Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 902 174
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	HEMNE SPAREBANK
Forretningsadresse:	Øragata 5 7200 KYRKSÆTERØRA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Tor Espnes
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	31.03.2022

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, 21.03.2023

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	388 000	142 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	98 605 000	106 085 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	2 136 000	2 130 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
Øvrige renteinntekter		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	**101 129 000**	**108 357 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		2 986 000	3 315 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		16 788 000	21 632 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		7 162 000	9 965 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		1 275 000	1 335 000
Øvrige rentekostnader		0	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	**28 211 000**	**36 247 000**
Netto renteinntekter	18	**72 918 000**	**72 110 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	29 870 000	23 949 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 403 000	2 283 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	3 993 000	4 263 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**3 993 000**	**4 263 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-721 000	343 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		61 000	77 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		282 000	208 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier		0	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**-378 000**	**628 000**
Andre driftsinntekter		459 000	61 000
Lønn og andre personalkostnader	21	30 178 000	25 912 000
Andre driftskostnader	22	**27 939 000**	**26 751 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	3 580 000	1 130 000
Nedskrivninger		0	0
Verdiendringer		0	0
Gevinst/tap		0	-488 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	32	**-3 580 000**	**-1 618 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		0	0
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		-6 178 000	8 632 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		0	0
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		50 000	309 000
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendrin		0	0
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi		0	0

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
over resultat			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**-6 128 000**	**8 941 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**48 890 000**	**35 506 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		10 741 000	7 555 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**38 149 000**	**27 951 000**
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt			0
Resultat før andre inntekter og kostnader		**38 149 000**	**27 951 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	2 015 000	3 098 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	0
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		0	0
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		**2 015 000**	**3 098 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**40 164 000**	**31 049 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	5 878 000	8 055 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25-26	0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	338 933 000	578 615 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**338 933 000**	**578 615 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25-26	3 460 427 000	3 048 566 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11,25-26	**3 460 427 000**	**3 048 566 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	198 714 000	265 051 000
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		0	0
Sum rentebærende verdipapirer	27	**198 714 000**	**265 051 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	80 175 000	72 548 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	100 000	0

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	31	5 625 000	2 625 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	0	0
Investeringseiendom			
Investeringseiendom		0	0
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	23 874 000	20 687 000
Andre varige driftsmidler	32	10 722 000	2 357 000
Sum varige driftsmidler	32	**34 596 000**	**23 044 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	33	338 000	153 000
Andre eiendeler	33	5 006 000	3 873 000
Sum andre eiendeler	33	**5 344 000**	**4 026 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	33	0	0
SUM EIENDELER		**4 129 792 000**	**4 002 530 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	195 470 000	275 482 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	**195 470 000**	**275 482 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	3 060 729 000	2 838 036 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	**3 060 729 000**	**2 838 036 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	322 992 000	400 980 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	**322 992 000**	**400 980 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	9 384 000	13 965 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	1 567 000	1 049 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	12 020 000	8 110 000
Forpliktelser ved utsatt skatt		0	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	11	1 870 000	1 651 000
Andre avsetninger	43	8 270 000	14 000
Sum avsetninger		**23 727 000**	**10 824 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		0	0
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	36	50 251 000	30 046 000
Sum ansvarlig lånekapital	36	**50 251 000**	**30 046 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi		0	0
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost		0	0
Sum fondsobligasjonskapital	38	**0**	**0**
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg			
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg		0	0
Sum gjeld		**3 662 553 000**	**3 569 333 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Preferanseaksjekapital		0	0
Aksjekapital/eierandelskapital	39	82 857 000	82 857 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis	39	-679 000	-1 979 000
Overkursfond	39	30 000	30 000
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	38	30 000 000	30 000 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**112 208 000**	**110 908 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		19 680 000	17 735 000
Sparebankens fond		322 665 000	294 936 000
Gavefond		1 871 000	1 255 000
Utjevningsfond		10 815 000	8 363 000
Annen egenkapital		0	0
Sum opptjent egenkapital		**355 031 000**	**322 289 000**
Sum egenkapital	39	**467 239 000**	**433 197 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**4 129 792 000**	**4 002 530 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	388 000	142 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	98 605 000	106 085 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	2 136 000	2 130 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		0	0
Øvrige renteinntekter		0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**101 129 000**	**108 357 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		2 986 000	3 315 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		16 788 000	21 632 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		7 162 000	9 965 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		1 275 000	1 335 000
Øvrige rentekostnader		0	0
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**28 211 000**	**36 247 000**
Netto renteinntekter		**72 918 000**	**72 110 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	29 870 000	23 949 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	2 403 000	2 283 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	3 996 000	4 263 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**3 996 000**	**4 263 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-721 000	343 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		61 000	77 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		282 000	208 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier		0	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**-378 000**	**628 000**
Andre driftsinntekter		13 202 000	4 641 000
Lønn og andre personalkostnader	21	38 398 000	28 209 000
Andre driftskostnader	22	**31 944 000**	**29 023 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	4 061 000	1 618 000
Nedskrivninger		0	0
Verdiendringer		0	0
Gevinst/tap		0	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-4 061 000**	**-1 618 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		0	0
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		-6 178 000	8 632 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		0	0
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		50 000	309 000
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendrin		0	0
Kredittap på rentebærende verdipapirer målt til virkelig verdi		0	0

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
over resultat			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**-6 128 000**	**8 941 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**48 930 000**	**35 517 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		10 836 000	7 556 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**38 094 000**	**27 961 000**
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt		0	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		**38 094 000**	**27 961 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	2 015 000	3 098 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	0
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		0	0
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring		0	0
Øvrige andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		**2 015 000**	**3 098 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**40 109 000**	**31 059 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	5 878 000	8 055 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25-26	0	0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	338 933 000	578 615 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**338 933 000**	**578 615 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25,26	3 460 427 000	3 048 566 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11,25,26	**3 460 427 000**	**3 048 566 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	198 714 000	265 051 000
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		0	0
Sum rentebærende verdipapirer	27	**198 714 000**	**265 051 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	28-29	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	80 175 000	72 548 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	100 000	0

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	31	0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	1 857 000	0
Investeringseiendom			
Investeringseiendom		0	0
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	23 874 000	20 687 000
Andre varige driftsmidler	32	10 815 000	2 407 000
Sum varige driftsmidler		**34 689 000**	**23 094 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	33	338 000	153 000
Andre eiendeler	33	7 275 000	4 503 000
Sum andre eiendeler	33	**7 613 000**	**4 656 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	33	0	0
SUM EIENDELER		**4 128 386 000**	**4 000 585 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		0	0
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	34	195 470 000	275 482 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	**195 470 000**	**275 482 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	3 058 454 000	2 836 796 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	**3 058 454 000**	**2 836 796 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	322 992 000	400 980 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	**322 992 000**	**400 980 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	11 305 000	14 542 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	1 567 000	1 049 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	12 087 000	8 110 000
Forpliktelser ved utsatt skatt		0	0
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	11	1 871 000	1 651 000
Andre avsetninger	43	8 270 000	14 000
Sum avsetninger		**23 795 000**	**10 824 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		0	0
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	36	50 251 000	30 046 000
Sum ansvarlig lånekapital	36	**50 251 000**	**30 046 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi		0	0
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost		0	0
Sum fondsobligasjonskapital	38	**0**	**0**
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg			
Forpliktelser inkludert i avhendingsgrupper klassifisert som holdt for salg		0	0
Sum gjeld		**3 662 267 000**	**3 568 670 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			

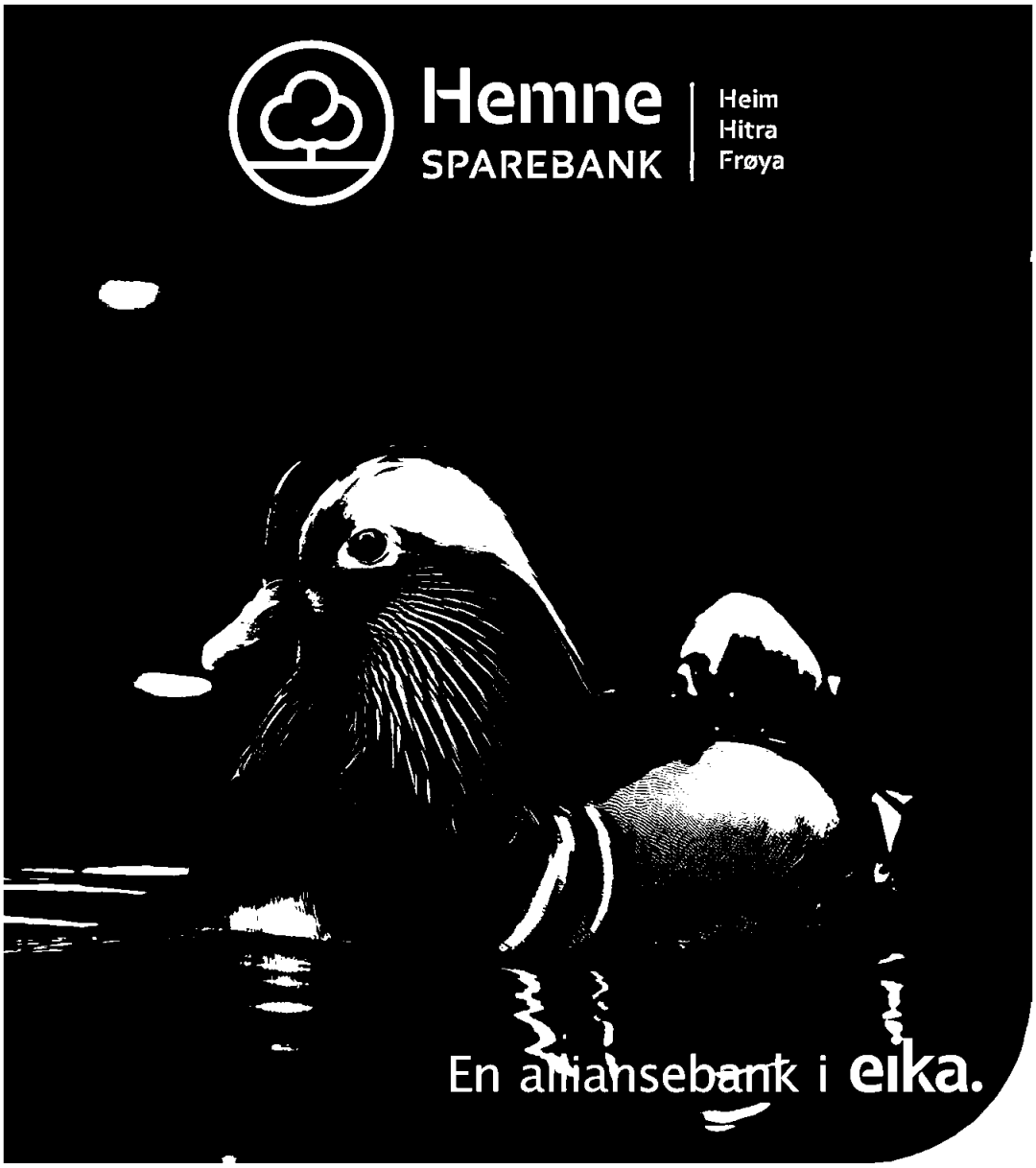
Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Preferanseaksjekapital		0	0
Aksjekapital/eierandelskapital	39	82 857 000	82 857 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis	39	-679 000	-1 979 000
Overkursfond	39	30 000	30 000
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	38	30 000 000	30 000 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**112 208 000**	**110 908 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		19 680 000	17 735 000
Sparebankens fond		322 665 000	293 654 000
Gavefond		1 871 000	1 255 000
Utjevningsfond		10 814 000	8 363 000
Annen egenkapital		-1 119 000	0
Sum opptjent egenkapital		**353 911 000**	**321 007 000**
Sum egenkapital		**466 119 000**	**431 915 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**4 128 386 000**	**4 000 585 000**

Årsrapport
Hemne Sparebank

Hemne
SPAREBANK

Årsrapport – 2021



INNHOLD

STYRETS ÅRSRAPPORT 2021 3
RESULTATREGNSKAP -KONSERN 17
BALANSE - KONSERN 18
KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE 19
EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN 20
EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK 20
NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER 21
NOTE 2 - KREDITTRISIKO 29
NOTE 3 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 33
NOTE 4 - RISIKOSTYRING 34
NOTE 5 - KAPITALDEKNING 37
NOTE 6 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 38
NOTE 7 - FORDELING AV UTLÅN 40
NOTE 8 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT 40
NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN 41
NOTE 10 - EKSPONERING PÅ UTLÅN 42
NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO 42
NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT 45
NOTE 13 - SENSITIVITET 45
NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO 46
NOTE 15 - VALUTARISIKO 47
NOTE 16 - KURSRISIKO 47
NOTE 17 - RENTERISIKO 48
NOTE 18 - NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER 49
NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON 49
NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER 50
NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 50
NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER 53
NOTE 23 - TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE 53
NOTE 24 - SKATTER 54
NOTE 25 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER 55
NOTE 26 - VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER 56
NOTE 27 - SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER 58
NOTE 28 - AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 58
NOTE 29 - AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT 59
NOTE 30 - FINANSIELLE DERIVAT 59
NOTE 31 - KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP 59
NOTE 32 - VARIGE DRIFTSMIDLER 60
NOTE 33 - ANDRE EIENDELER 61
NOTE 34 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER 61
NOTE 35 - INNSKUDD FRA KUNDER 62
NOTE 36 - VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL 62
NOTE 37 - ANNEN GJELD OG PENSJON 63
NOTE 38 - FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 64
NOTE 39 - EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 64
NOTE 40 - RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 67
NOTE 41 - GARANTIER 68
NOTE 42 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 69
NOTE 43 - LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER) 69
NØKKELTALL 71
REVISJONSBERETNING 72
TILLITSVALGTE OG ANSATTE 2021 77

Hemne SPAREBANK

STYRETS ÅRSRAPPORT 2021

Generelle betraktninger

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. Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021da den hevet rentene to ganger før jul. Det er 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 år. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene. Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.

Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger kan dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst. Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en klar avmatning i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var sesong-justerte priser bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttingen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Kontaktene i nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021.

Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007. Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng utlånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret. Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten slik at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunktur-oppgang i løpet av året.

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

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

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

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVRY om leveranse av kjernebankløsninger til bankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i 2022-23. Banken er godt i gang med forberedelser til konverteringen, blant annet med nye PC'er til alle ansatte gjennom prosjektet Digital arbeidsplass.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene. Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapital-forvaltning 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. Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak. Eika Boligkreditt sitt hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Hemne Sparebank og bærekraft

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

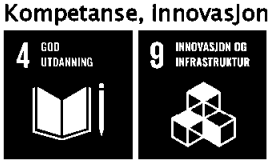
Hemne Sparebank ønsker å følge FN's bærekraftmål, og i praksis styres store deler av virksomheten i henhold til bærekraftmålene og Finans Norges veikart for en bærekraftig finansiering. Hemne Sparebank definerer seg selv som en ressurs for lokalsamfunnet, og på denne måten sikrer vi at arbeidet med samfunnsspørsmål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

Støtte til lag og foreninger

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

Hemne Sparebank har i løpet av 2021 fordelt kr. 2,2 mill til lokalsamfunnet. Gavefondet ble tilført kr 0,75 mill av overskuddet i 2020 for utdeling av gaver i 2021. Banken vil framover prioritere sponsing av lokale lag og foreninger som er klima- og miljøvennlige.

Kompetanse, innovasjon og utvikling



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

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

I 2018 etablerte Hemne Sparebank et eget eiendomsmeglerselskap under merkevaren Aktiv som er Eika Gruppens meglerkjede. Det å ha sitt eget eiendomsmeglerselskap vurderes som et viktig strategisk grep for å gjøre banken mer konkurransedyktig. I tillegg får vi kompetanse på flere områder som kommer organisasjonene til gode. Kystregionen Eiendomsmegling AS er i stadig vekst, og har per i dag tre ansatte.

Hemne Sparebank vil, sammen med Aktiv – Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS være viktige samarbeidspartnere og kompetansebyggere for hverandre. Vi vil sammen med disse datterselskapene skape lokale kompetansearbeidsplasser og god kompetanseutvikling i lokalsamfunnet.
Banken har et sterkt fokus på kompetanseheving innenfor nye områder, men også rundt oppdateringer i de ulike autorisasjonene. Dette gjelder blant annet autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR), godkjenningsordningen for skadeforsikring (GOS), autorisasjon i Personforsikring (AIP) og autorisasjon i kreditt (AIK) som administreres av Finansnæringens autorisasjonsordning. I tillegg til dette gjennomfører ansatte interne sertifiseringsløp som opplæring, oppdatering og interne godkjenninger på andre områder gjennom Eikaskolen. Gjennom dette sikrer vi at alle ansatte er sertifiserte innenfor sine fagområder.

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

Samfunnsengasjement og Næringsutvikling

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

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

Bankens organisasjon

Hemne Sparebank skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper. Banken hadde ved årsskiftet 37 faste ansatte, dette utgjør 34 årsverk. Vi har pr. årsskiftet en overvekt av kvinner med en fordeling på 25 kvinner og 12 menn. Både ledergruppen og styret har en kvinneandel på lik eller mer enn 50%. Aldersgjennomsnittet i banken ligger på 44,2 år.

Banken som arbeidsgiver og bankens ansatte er organisert. Det er laget retningslinjer for samarbeidet mellom arbeidsgiver og arbeidstaker som banken følger. Det legges i tillegg vekt på at ansatte skal få anledning til å påvirke og være med på å utforme sin arbeidshverdag til det beste for banken og den enkelte. Kvaliteten på arbeidsmiljøet måles i egne undersøkelser og ved behov iverksettes det nødvendige tiltak. Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Vi har i 2021 hatt noen perioder der en del ansatte har vært på hjemmekontor. Dette har vært både frivillig, og i perioder pålagt. Tilbakemeldingene fra ansatte er at dette har fungert bra, men at de fleste ønsker å ha stordelen av arbeidstiden sin i bankens lokaler.
Banken har fra 2022 hjemmekontorløsning for alle ansatte, slik at man har muligheter til fleksibilitet også framover. Sykefraværet i 2021 var på 2,1 % mot 3,5 % i 2020.

Banken har et valgt verneombud som sammen med ledelsen ivaretar arbeidsmiljølovens regler om arbeidsmiljø og HMS med bistand fra Bedriftshelsa. Bedriftshelsa kan benyttes av de ansatte ved behov, samt at de bidrar med kompetansehevende kurs på områder som er ønsket av banken og de ansatte.

Bankens personalpolitikk skal ha som målsetting å legge forholdene til rette for at det i størst mulig grad eksisterer menneskelige ressurser til å ivareta bankens vedtatte strategier og som samtidig ivaretar de ansattes sikkerhet og trivsel på arbeidsplassen. Risikoer er søkt redusert gjennom en samling av risikovurderinger, policyer og retningslinjer. Vi har fått på plass flere tiltak som er tenkt å forbedre sosiale forhold internt i banken. Dette vil legge til rette for å bedre ansattes trivsel og helse. Vi kan nevne blant annet mulighet for en time trening pr uke i arbeidstiden, og tilgang til frukt på kontorene.

Miljø

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

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

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

Etikk og arbeid mot økonomisk kriminalitet

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

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

Vi har også i 2021 hatt et stort fokus på antihvitvaskarbeidet. Bankens overordnede policy og retningslinjer for anti-hvitvask legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider innenfor området med definerte roller og ansvar. Vi jobber kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet, og har i 2021 ansatt en ny medarbeider som jobber på dette området. Banken gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, internkontroller med bakgrunn i gjeldene risikoanalyse, oppdaterte risikoområder og fokus på virksomhetsområdet. Bankens styringssystemer evalueres og oppdateres årlig, og vi har løpende transaksjonsovervåkning samt kontroller utført av Compliance-funksjonen. Løpende transaksjonsovervåkning er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet, og gjennom innsikt i kundenes virksomhet kan vi overholde kravene i lovverket. Banken har kjennskap til hvilke transaksjoner som er innenfor normalen for kundene, og kan dermed foreta en effektiv avdekking på uvanlige og mistenkelige transaksjoner. Avvik og mistenkelige transaksjoner rapporteres løpende til Økokrim.

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

Samarbeid

Samarbeid for å nå målene vil være en viktig del i arbeidet fremover. Hemne Sparebank vil framover ha mer fokus på sitt eget arbeid innenfor miljø og klimaendringer, og jobbe videre med FN's bærekraftmål og Finans Norges veikart for bærekraftig finansiering. For å nå målene må vi alle stå sammen og samarbeide om de samme målene, noe som må forankres i hele organisasjonen. Hemne Sparebank har i 2021 fattet vedtak om å bli sertifisert som Miljøfyrtårnbedrift. Banken er godt i gang med dette arbeidet, og håper på sertifisering i løpet av våren 2022. Vi ser at vi gjennom egne valg, og bankens utlåns-virksomhet, kan være med å påvirke miljøet positivt.

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

Risikostyring

Hemne Sparebank har som mål å opprettholde en overordnet moderat risikoprofil. I tillegg skal banken ha en så høy kvalitet i sin risikooppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Som en del av bankens risikovurdering er det gjennomført en intern risiko- og kapitalvurderingsprosess (ICAAP), samt revisjon av alle vesentlige styringsdokumenter knyttet til virksomhetsstyring og risikostyring.

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

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

Bankens arbeid med risikostyring inndeles i følgende områder:

- Kredittrisiko
- Finansiell risiko
- Operasjonell risiko

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

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap fordi en kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er en av risikoene som har størst konsekvens, og dermed en av risikoene banken skal ha mest fokus og oppfølging på.
Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering, samt gode rutiner, systemer og verktøy på kredittgivning og oppfølging av låneengasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som går nærmere inn på dette. Kredittrisikoprofilen er ikke vesentlig endret i løpet av året, men kredittrådgiverne har i tillegg andre oppgaver i forbindelse med koronapandemien.

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

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

Finansiell risiko

Likviditetsrisiko

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

Styret anser det derfor som lite sannsynlig at store mengder innskudd skal forsvinne raskt ut, og ser kundeinnskudd som langsiktig finansiering. Når en banks finansieringsgrad (forholdet mellom innskudd og utlån) går under 100 %, får banken behov for å ta opp ulike lån i pengemarkedet. Dette øker likviditetsrisikoen til en viss grad. Målsetting for innskuddsdekningen i 2021 er satt til minimum 80%. Ved årets slutt var innskuddsdekningen 88,25%. Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering, som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring. Vi har en god fordeling på forfallstidspunktene på våre innlån.

Pr. 31.12.2021 hadde vi følgende innlån:

Lån i Kredittforeningen for Sparebanker:
- Kr 195 mill. Forfall fra 08.04.22 - 11.11.24

Obligasjonslån:
- Kr 322 mill. Forfall fra 10.02.22 - 04.03.25

Ansvarlig lån:
- Kr 50 mill. Call 14.10.26

Fondsobligasjonslån klassifisert som egenkapital:
- Kr 30 mill. Call 27.04.23

Det stilles krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffere. Liquidity Coverage Ratio (LCR) måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager fram i tid. Banken foretar månedlig rapportering til Finanstilsynet av LCR. Bankens beregnede måltall pr. 31.12.2021 var på 183 % som er godt over kravet på 100%. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 130 mot et forventet krav på 100. LCR og NSFR er nøkkeltall som viser likviditetssituasjonen på henholdsvis kort (30 dager) og lang sikt.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. I begrepet inngår også kursrisiko/renteføIsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten. Fastrenteinnskudd utgjør pr. 31.12.21 kr 206 mill. hvor alle har en løpetid inntil 1 år. Banken hadde ingen fastrentelån ved utgangen av 2021. Obligasjonsbeholdningen har flytende rente som reguleres i henhold til 3 måneders Nibor. Bankens renterisiko vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning av, og forpliktelser i andre valutaer, skal medføre tap som følge av endringer i valutakurser. Banken har ingen egen valutabeholdning, og valutarisikoen vurderes derfor som lav.

Markedsrisiko (kursrisiko)

Bankens beholdning av verdipapirer som består av aksjer, egenkapitalbevis og obligasjoner kan utsettes for kurssvingninger som gir verdifall. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. selskap, samlet eksponering og hvilke typer selskap det kan eksponeres i. Oppfølging av dette rapporteres til styret kvartalsvis. Bankens kursrisiko anses som lav på grunn av forholdsmessig liten beholdning.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risikoen for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som kan medføre risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via uønsket hendelse, til svikaktig eller kriminell adferd. Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risikoen for en bank av

vår type. Banken har egen styreansvarsforsikring som omfatter styrets medlemmer og daglig leder for mulig erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt mot banken eller forsikrede. Bankens operasjonelle risiko vurderes som tilfredsstillende.

Egenkapitalbevis og utbyttepolicy

Banken gjennomførte i april 2017 en vellykket førstegangs utstedelse av egenkapitalbevis på 40 millioner kroner i ny egenkapital fordelt på 400.000 egenkapitalbevis. Den 4.mai i 2019 ble det gjennomført en rettet emisjon der det ble utstedt 428.571 nye egenkapitalbevis. Bankens eierandelskapital består ved utgangen av året av 828.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100, totalt 82,9 millioner kroner. Banken har en egenbeholdning ved årets slutt på 6.788 egenkapitalbevis.

Ved inngangen av året var eierbrøken, som er definert som egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen, på 22,0%.

Egenkapitalbeviseiernes andel av årsresultatet er 8,1 millioner kroner (fratrukket andel fondsobligasjonsrenter ført direkte mot egenkapitalen) og blir foreslått disponert ved at 7,4 millioner kroner blir utdelt som kontantutbytte og 0,7 millioner kroner overføres til utjevningsfondet. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviseiernes tilbakeholdte kapital i banken. Kontantutbytte er overført utjevningsfondet i påvente av generalforsamlingens vedtak om når utbytte skal utbetales.

Kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne er foreslått til å utgjøre kr. 9,00 pr. egenkapitalbevis, noe som tilsvarer en utbyttegrad på 91,3% av andelen av årsresultatet fratrukket fondsobligasjonsrenter. Egenkapitalbeviseiernes kapital tilsvarer en totalavkastning på kr. 9,77 pr. egenkapitalbevis.

Regulatoriske krav til soliditet og hva som er forenelig med forsiktig og god forretningsskikk må hensyntas ved disponeringen av bankens årsresultat, og derigjennom fastsettelse av størrelsen på utbytte. Banken ønsker å holde ren kjernekapitaldekning på et nivå som tilfredsstiller både myndighetene og markedets forventede krav. Styret har lagt vekt på å finne en tilfredsstillende løsning for utbytte til egenkapitalbeviseierne, hensyntatt den økonomiske usikkerheten som har vært rundt koronapandemien, samt hensynta Finanstilsynets og Finansdepartementets anbefalinger. Generalforsamlingen beslutter det årlige utbytte.

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

Norne Securities er valgt som samarbeidspartner vedrørende omsetning av egenkapitalbevis. Det var ved årsskiftet 318 eiere og siste kjente omsatte kurs er kr. 104 pr. egenkapitalbevis.

Egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital etter disponering utgjør totalt 89,3 millioner, fordelt på 82,9 millioner på eierandelskapital, fratrukket 0,7 millioner i egenbeholdning, 10,8 millioner på utjevningsfond inkl. 7,4 millioner til foreslått kontantutbytte. Fondsobligasjonskapital og Fond for urealiserte gevinster er ikke medtatt.

Bankens regnskap

Resultat morbank

Hemne Sparebank eier 100% av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS og 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat. Kommentarer i styrets beretning er derfor gitt på grunnlag av morbankens regnskap. Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2020.

Koronasituasjonen påvirker også Hemne Sparebank sin drift og resultater, men bankens markedsområder Heim, Hitra og Frøya har klart seg relativt bra gjennom pandemien. Bankens drift har fungert godt når man hensyntar de tilpasninger man

må gjøre i forhold til pandemien, og ut fra det er styret fornøyd med resultatet for året. Banken har positiv endring i tap på utlån ved utgangen av året. Dette skyldes i hovedsak tilbakeføringer av tilleggsnedskrivninger som følge av pandemien. Banken har ved utgangen av året positive verdiendringer på investeringer på 2,0 millioner som går over andre inntekter og kostnader. Driftskostnadene ligger noe høyere enn tilsvarende periode i fjor, som til dels skyldes konverteringskostnader, men også økte lønnskostnader. Lavere rentenetto enn i fjor, er en forventet konsekvens av renteendringene som ble foretatt i forbindelse med koronaviruset. Banken har likevel hatt økte inntekter på kjernevirksomheten i forhold til samme periode i fjor. Resultat før tap og skatt er på 42,8 millioner (44,4). Banken har ved utgangen av året et resultat før skatt på 48,9 millioner (35,5). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,20 % (0,98 %).

Rentenetto

Netto renteinntekter er 72,9 millioner (72,1) ved utgangen av året. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,79 % (1,98 %). Rentenettoen er økt fra 1,76 % i forrige kvartal, men redusert fra 1,98 % ved årets slutt. Banken foretok våren 2020 renteendringer som følge av at Norges Bank satte ned styringsrenten til historiske 0%. Rentenedsettelsene på utlån ble gjennomført raskere og ikke etter vanlige varslingsfrister, som et bidrag under korona-krisen. Effekten av renteendringene har gitt negativt utslag i bankens rentenetto utover fjoråret og videre inn i årets første kvartal, men har stabilisert seg noe i løpet av andre og tredje kvartal. I tillegg er sterk konkurranse, spesielt om boliglånskundene med på å presse marginene nedover. Etter at Norges Bank besluttet å øke styringsrenten, har banken foretatt renteøkning i årets siste kvartal, og økt rentenettoen med 0,03%.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 31,5 millioner (26,6) ved utgangen av året. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 3,6 millioner (4,9) i inntekt, mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 27,5 millioner (21,7). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 36 % av provisjonsinntektene kommer fra formidlingsprovisjoner mot EBK. Økte netto provisjonsinntekter skyldes noe høyere provisjoner fra de fleste områder, men spesielt fra formidlingsprovisjon og provisjoner ved salg av forsikrings-tjenester. Banken har mottatt 0,3 millioner mindre i utbytte enn i fjor. I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,78 % (0,73 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 61,7 millioner (54,3) ved utgangen av året. Økningen fra i fjor skyldes bla kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt til ny IT-leverandør TietoEvry. Det er gjennom året ført 1,6 millioner i kostnad vedrørende prosjektet. Etter planen skal banken konvertere til ny IT-plattform tidlig i 2023. Det er budsjettert engangskostnader på prosjektet både i 2022 og 2023. Lønns- og personalkostnader er økt med 4,3 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Banken har foretatt flere ansettelser i løpet av året, et strategisk valg for å styrke forsikrings- og hvitvaskingsområdet i banken. Banken tok i løpet av fjoråret i bruk flere eksterne tjenester fra Eika, som Økonomiservice og Depotservice. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, er 61,2 % (57,9 %). I prosent av GFK er driftskostnadene 0,03 % høyere enn i fjor og utgjør 1,52 % (1,49 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Hemne Sparebank har hatt en positiv endring i mislighold og andre kredittforringede engasjementer gjennom året. Ved utgangen av året var det registrert mislighold på 4,3 millioner (7,8) og andre kredittforringede engasjementer på 21,2 millioner (22,9). Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 4,0 millioner (6,1). Banken har gjennom året ført en reduksjon i tap på utlån og garantier med 6,1 millioner (8,9 i tap). Reduksjonen gjelder i hovedsak tilbakeførte tilleggsnedskrivninger fra 2020 vedrørende koronasituasjonen. Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån er -0,19 % (1,20 %). Totale nedskrivninger på individuelle og grupper av utlån er 7,7 millioner (14,5) pr. 31.12.2021. Nedskrivningene i % av brutto utlån er 0,22 % (0,47 %)

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholds-sannsynlighet. I tillegg til de modellberegnede nedskrivningene av utlånsporteføljen ble det i 2020 foretatt en ekstra nedskrivning som følge av koronasituasjonen. Usikkerheten om nedskrivningsmodellen ikke i tilstrekkelig grad, og tidsnok tok høyde for makrobildet gjorde at banken foretok en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer. Ut fra disse gjennomgangene foretok vi tilleggsnedskrivninger i 2020 med til sammen 6,1 millioner. Det har ikke vært noen stor endring i koronasituasjonen i vårt område gjennom 2021 og de fleste bedrifter ser ut til å komme seg gjennom utfordringene på en tilfredsstillende måte. I løpet av den siste tiden har Norges Bank satt opp styringsrenten, og det forventes flere økninger. Vi har fått en ny koronavariant som ikke synes å være like farlig selv om den smitter lett. En stor del av befolkningen er vaksinert og Norge har åpnet opp for et normalisert liv med korona. Det kan fremdeles være noe usikkerhet i enkeltkunder/bransjer som kommer av koronasituasjonen. Banken har i løpet av siste kvartal tatt i bruk nye makroer i de modellberegnede nedskrivningene, som i tilstrekkelig grad og tidsnok tar høyde for situasjonen. Se også note 2 Kredittrisiko.

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

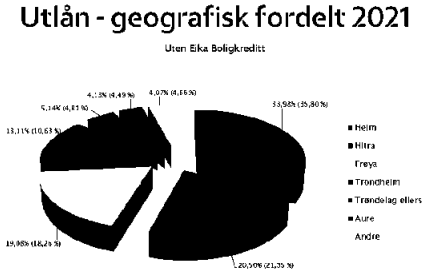
Balanse morbank

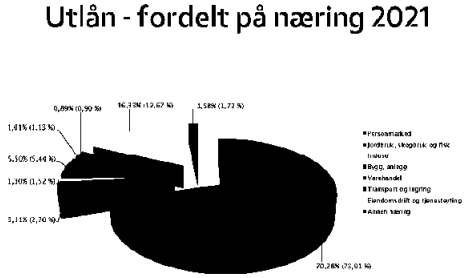
Bankens forvaltningskapital er på 4.130 millioner (4.003), som er 127 millioner og 3,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Endringen skyldes i det vesentligste økning i innskudd og utlån, i tillegg til en reduksjon i innlån fra kredittinstitusjoner og obligasjonsgjeld. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 4.933 millioner (4.771), som er 3,4 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av året er på 3.468 millioner (3.063), som er 405 millioner, og 13,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 70 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 30 %. Utlånsfordelingen mellom person- og næringsmarked viser at næringsandelen har økt med rundt 3 % siden årsskiftet. Banken har i tillegg boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av året utgjør disse 803 millioner (768), som er 4,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Økning i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år er 35 millioner. Totale utlån er dermed 4.271 millioner (3.831), som er 440 millioner, og 11,5 % høyere enn på samme tid i fjor.

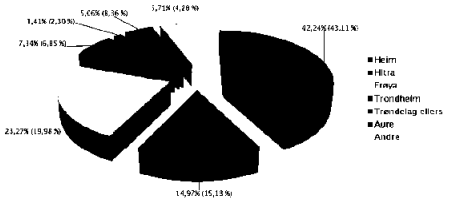
Banken har tett kontakt med kundene etter at situasjonen med korona oppsto. Erfaringer viser at de fleste kundene har kommet gjennom perioden hittil på en tilfredsstillende måte.



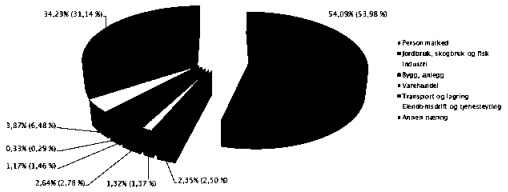


Totale innskudd fra kunder utgjør ved årets utgang 3.061 millioner mot 2.838 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 0,8 %. Etter en periode i år der innskuddsdekningen har økt, har det vært en reduksjon i innskudd i fjerde kvartal. En stor andel av endring i volum kommer fra kommuneinnskudd. Innskuddsdekningen er nå på 88, % (92,6%).

Innskudd geografisk fordelt 2021



Innskudd fordelt på næring 2021



Likviditet

Likviditetsområdet overvåkes nøye vedrørende beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet inkludert forfallsoversikt rapporteres til styret månedlig. Banken har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 125 millioner. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. Denne trekkrettigheten var ikke benyttet pr. 31.12.2021. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank med en verdi på 199 millioner som har en ubenyttet låneramme på 189 millioner.

Markedet og prisene har nå stabilisert seg når det gjelder bankens muligheter for opptak av lån, etter en urolig vår og sommer i fjor. Norges Bank etablerte en utvidet adgang ved starten av pandemien til å ta opp korte F-lån med sikkerhet i deponerte verdipapirer. Hemne Sparebank benyttet den utvidede F-lån adgangen med et 12 måneders lån på 25 millioner i mars og et 12-måneders lån på 50 millioner i august i 2020. F-lånene ble innfridd henholdsvis 26.mars og 26.august 2021. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i februar 2022 med 47 millioner.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Obligasjonsbeholdningen er bokført til 198,7 millioner mot 265,1 millioner på samme tid i fjor. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 198,7 millioner, noe som for tiden utgjør 100 % av beholdningen. Banken økte beholdningen av OMF siste halvår i 2020. Dette ble gjort for å ha en større buffer av deponerte papirer i Norges Bank.

I tillegg ble det foretatt plassering i korte OMF-papirer grunnet overskuddslikviditet, som ikke er replassert i år. Størsteparten av porteføljen av aksjer på 85,9 millioner (75,2) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. Det er ført en positiv verdiendring knyttet til disse investeringene på 2,0 millioner i år.

Kapitaldekning

Kapitaldekningen inkl årets resultat er på 20,6 % mot 20,2 % på samme tid i fjor. Kjernekapitaldekningen er på 18,4 % mot 18,8 % i fjor, og ren kjernekapitaldekning er på 17,0 % mot 17,3 % i fjor. Bankens uvektet kjernekapitalandel er 10,0 % mot 9,6 % i fjor.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgrupper er beregnet til 19,8 % mot 19,6 % i fjor.

Konsolidert kjernekapitaldekning er på 17,6 % mot 18,1 % i fjor, og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 16,3 % mot 16,6 % i fjor. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 8,8 % mot 8,6 % i fjor.

Bankens kapitaldekning er over minstekravet som myndighetene har satt.

Banken har 828.571 egenkapitalbevis fordelt på 318 egenkapitalbeviseiere. I lys av koronapandemien hadde general-forsamlingen i møte 22.mars vedtatt å utbetale utbytte etter 30.september 2021. Utbytte for regnskapsåret 2020 ble utbetalt 4.oktober 2021. Kontantutbytte for 2021 er overført utjevningsfondet i påvente av generalforsamlingens vedtak om når utbytte skal utbetales.

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

Disponering av årsresultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt i 2021 er på 38,1 millioner mot 28,0 millioner i 2020. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,94 % i 2021 mot 0,77 % i 2020. Årets skattekostnad utgjør 10,7 millioner mot 7,6 millioner i 2020. Bankens egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er på 9,6 % i 2021 mot 8,1 % i 2020.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet i hele tusen kroner:

Overført til sparebankens fond	kr	28.756
Overført til gavefondet	kr	1.000
Avsatt til utbytte (utjevningsfond)	kr	7.396
Overført til utjevningsfond	kr	997
Sum disponert	kr	38.149

Bankens bokførte egenkapital inkludert eierandelskapital, fondsobligasjonskapital og fond for urealiserte gevinster utgjør etter dette 467,2 millioner.
Bankens regnskap for 2021 er avgitt under forutsetning av fortsatt drift.

Utsiktene fremover

Til tross for koronasituasjonen som også har preget 2021, ser det ut som de lokale bedriftene har kommet seg godt gjennom pandemien. Vekst i utlån og innskudd er større enn budsjettert, og vi forventer at den positive utviklingen fortsetter etter hvert som gjenåpningen av samfunnet fortsetter. Det vises til lav arbeidsledighet i vårt nedslagsfelt, og et mindre antall permitteringer enn landsgjennomsnittet. Banken har ikke sett noen store endringer i form av flere konkurser som direkte kan knyttes til koronasituasjonen. Hotell, turisme og spesielt de som lever av fisketurisme fra utlandet er de næringer vi mener det er størst usikkerhet rundt i tiden framover. Hvis dette utvikler seg positivt i 2022, tror vi de fleste av våre bedriftskunder og privatkunder vil klare seg bra gjennom sluttdelen av pandemien.

Tross sannsynlige renteøkninger fra Norges Bank, forventer vi ikke at kundene våre skal få større problemer med å betjene lånene sine som følge av det.

Etter kommunesammenslåingene som ble til Heim kommune er bankens nærmeste markedsområde utvidet, og framover vil vi arbeide for å utnytte dette potensialet, spesielt på forsikringsområdet. Vi forventer å øke andre driftsinntekter framover. I tillegg til at banken og datterselskapene drar nytte av hverandres kompetanse, mener vi dette også kan være positivt for kundene.

Banken ønsker også å bidra til at lokalt næringsliv skal ha gode rammevilkår, både for eksisterende og nye bedrifter. Vi vil gjennom vår tilknytning til Heim Aktivum AS bidra til at nyetableringer skal kunne skje.

Hemne Sparebank og de øvrige bankene i Eika-alliansen har inngått avtale om dataleveranser med TietoEVRY. Avtalen forventes å gi økt utviklingskraft og bedre brukerløsninger. Arbeidet med overgang til ny datasentral er godt i gang, selv om det for banken vil medføre bruk av mest ressurser i 2022/2023. Bytte av dataleverandør vil øke kostnadene på kort sikt, og det forventes at det påløper kostnader på konverteringsprosjektet både i 2022 og 2023. Bytte av leverandør er ventet og medføre en vesentlig reduksjon av datakostnadene over tid.

Utfordringer for de ansatte og generelt for banken har vært mange gjennom koronapandemien, men vi har vært flinke til å tilpasse oss endringer gjennom hele perioden. Banken har prøvd å tilrettelegge for så normal drift som mulig, samtidig som vi skal ivareta ansatte og kunder. Styret vil takke våre kunder for god oppslutning om lokalbanken, og til slutt en stor takk til bankens ansatte for godt arbeide i året som har gått.

Kyrksæterøra, 28.02.2022/31.12.2021

Styret i Hemne Sparebank

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

Regnskap

RESULTATREGNSKAP -KONSERN

		Morbank		Konsern	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Renteinntekter og lignende inntekter		101.129	108.357	101.129	108.357
Rentekostnader og lignende kostnader		28.212	36.247	28.212	36.247
Netto renteinntekter	Note 18	**72.918**	**72.110**	**72.918**	**72.110**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		29.870	23.949	29.870	23.949
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.403	2.283	2.403	2.283
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.993	4.263	3.996	4.263
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-378	628	-378	628
Andre driftsinntekter		460	62	13.203	4.641
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**31.542**	**26.619**	**44.288**	**31.198**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	30.177	25.912	38.398	28.209
Andre driftskostnader	Note 22	27.939	26.751	31.943	29.023
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	3.580	1.618	4.061	1.618
Sum driftskostnader før kredittap		**61.697**	**54.282**	**74.403**	**58.851**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-6.128	8.941	-6.128	8.941
Resultat før skatt		**48.890**	**35.506**	**48.930**	**35.516**
Skattekostnad	Note 24	10.741	7.555	10.836	7.555
Resultat av ordinær drift etter skatt		**38.149**	**27.951**	**38.094**	**27.961**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekt	Note 26	2.015	3.098	2.015	3.098
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**2.015**	**3.098**	**2.015**	**3.098**
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**0**	**0**	**0**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**2.015**	**3.098**	**2.015**	**3.098**
Totalresultat		**40.164**	**31.049**	**40.109**	**31.059**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**10,31**	**8,69**	**10,30**	**8,69**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 39	**9,77**	**7,41**	**9,76**	**7,41**
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**38.149**	**27.951**	**38.073**	**27.961**
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**0**	**0**	**21**	**0**
Totalresultat					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**40.164**	**31.049**	**40.088**	**31.059**
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**0**	**0**	**21**	**0**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**0,94 %**	**0,77 %**	**0,94 %**	**0,77 %**

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler

		Morbank		Konsern	
Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	5.878	8.055	5.878	8.055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	338.933	578.615	338.933	578.615
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3.460.426	3.048.566	3.460.426	3.048.566
Rentebærende verdipapirer	Note 27	198.714	265.051	198.714	265.051
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	80.175	72.548	80.175	72.548
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 31	100	0	100	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	5.625	2.625	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 32	0	0	1.857	0
Varige driftsmiddler	Note 32	34.596	23.044	34.689	23.094
Andre eiendeler	Note 33	5.344	4.026	7.613	4.656
Sum eiendeler		**4.129.792**	**4.002.530**	**4.128.386**	**4.000.585**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	195.470	275.482	195.470	275.482
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	3.060.729	2.838.036	3.058.454	2.836.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	322.992	400.980	322.992	400.980
Annen gjeld	Note 37	9.383	13.965	11.305	14.542
Pensjonsforpliktelser	Note 37	1.567	1.049	1.567	1.049
Betalbar skatt	Note 24	12.020	8.110	12.087	8.110
Andre avsetninger	Note 6, 10-11,43	10.141	1.665	10.141	1.665
Ansvarlig lånekapital	Note 36	50.251	30.046	50.251	30.046
Sum gjeld		**3.662.553**	**3.569.333**	**3.662.267**	**3.568.670**
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	82.857	82.857	82.857	82.857
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-679	-1.979	-679	-1.979
Overkursfond		30	30	30	30
Fondsobligasjonskapital	Note 38	30.000	30.000	30.000	30.000
Sum innskutt egenkapital		**112.208**	**110.908**	**112.208**	**110.908**
Fond for urealiserte gevinster		19.680	17.735	19.680	17.735
Sparebankens fond		322.665	294.936	322.665	293.654
Gavefond		1.871	1.255	1.871	1.255
Utjevningsfond		10.814	8.363	10.814	8.363
Annen egenkapital		0	0	-1.120	0
Sum opptjent egenkapital		**355.030**	**322.289**	**353.910**	**321.007**
Sum egenkapital		**467.239**	**433.197**	**466.119**	**431.915**
Sum gjeld og egenkapital		**4.129.792**	**4.002.530**	**4.128.386**	**4.000.585**

Kyrksæterøra, 28.02.2022/31.12.2021

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	**2021**	**2020**	**2021**	**2020**
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-405.792	-111.195	-405.792	-111.195
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	98.605	106.085	98.605	106.085
Overtatte eiendeler	0	742	0	742
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	222.693	370.240	222.693	370.240
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-17.939	-22.967	-17.939	-22.967
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	8	0	8
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-138	-434	-138	-434
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	65.616	-135.048	65.616	-135.048
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	2.136	2.130	2.136	2.130
Netto provisjonsinnbetalinger	27.467	21.665	40.210	21.665
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-444	183	-444	183
Utbetalinger til drift	-56.872	-52.211	-69.615	-52.211
Betalt skatt	-7.736	-7.855	-7.736	-7.855
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-72.404**	**171.344**	**-72.404**	**171.344**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Netto investering i varige driftsmidler	-5.192	-9.276	-5.192	-9.276
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-8.208	6.503	-8.208	6.503
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3.993	4.263	3.993	4.263
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-9.406**	**1.489**	**-9.406**	**1.489**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	75.000	150.000	75.000	150.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-153.000	-125.000	-153.000	-125.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-5.948	-8.791	-5.948	-8.791
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	125.000	0	125.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-80.000	0	-80.000	0
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	-1.500	0	-1.500
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-2.472	-2.719	-2.472	-2.719
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	50.000	0	50.000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-30.000	0	-30.000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-998	-1.211	-998	-1.211
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.344	-1.485	-1.344	-1.485
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.814	0	-1.814	0
Kjøp og salg av egne aksjer	1.406	0	1.406	0
Utbetalinger fra gavefond	-384	-1.354	-384	-1.354
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-10.774	0	-10.774	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**-160.328**	**132.940**	**-160.328**	**132.940**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**-242.139**	**305.773**	**-242.139**	**305.773**
Likviditetsbeholdning 1.1	586.958	281.185	586.958	281.185
Likviditetsbeholdning 31.12	**344.819**	**586.958**	**344.819**	**586.958**
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvilvalenter	5.878	8.055	5.878	8.055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	338.941	578.903	338.941	578.903
Likviditetsbeholdning	**344.819**	**586.958**	**344.819**	**586.958**

EGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

Konsern	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Minoritet	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	**82.857**	**-1.979**	**30**	**30.000**	**293.654**	**8.363**	**1.255**	**0**	**17.735**	**0**	**431.915**
Resultat av ordinær drift etter skatt					28.680	8.393	1.000	21			38.094
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									2.015		2.015
Totalresultat 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**28.680**	**8.393**	**1.000**	**21**	**2.015**	**0**	**40.109**
Utbetalt utbytte						-5.800					-5.800
Utbetaling av gaver							-384				-384
Renter på hybridkapital					-1.049	-296					-1.344
Endring egne egenkapitalbevis		1.300			-33	139					1.406
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					55	15			-70		0
Andre egenkapitaltransaksjoner					1.111			226		-1.120	217
Egenkapital 31.12.2021	**82.857**	**-679**	**30**	**30.000**	**322.418**	**10.814**	**1.871**	**247**	**19.680**	**-1.120**	**466.119**
Egenkapital 31.12.2019	**82.857**	**-1.979**	**30**	**0**	**273.309**	**1.993**	**1.859**	**0**	**0**		**358.069**
Overgang til IFRS				30.000	545	164			14.917		45.626
Egenkapital 01.01.2020	**82.857**	**-1.979**	**30**	**30.000**	**273.854**	**2.157**	**1.859**	**0**	**14.917**	**0**	**403.695**
Resultat av ordinær drift etter skatt					20.726	6.485	750				27.961
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									3.098		3.098
Totalresultat 31.12.2020	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.726**	**6.485**	**750**	**0**	**3.098**	**0**	**31.059**
Utbetaling av gaver							-1.354				-1.354
Renter på hybridkapital					-1.142	-343					-1.485
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					216	65			-280		0
Egenkapital 31.12.2020	**82.857**	**-1.979**	**30**	**30.000**	**293.654**	**8.363**	**1.255**	**0**	**17.735**	**0**	**431.915**

Foreslått utbytte utgjør 9 kr pr. egenkapitalbevis

	2021	2020
Foreslåttt utbytte	**7.396**	**5.800**

EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Minoritet	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	**82.857**	**-1.979**	**30**	**30.000**	**294.936**	**8.363**	**1.255**	**0**	**17.735**	**0**	**433.197**
Resultat av ordinær drift etter skatt					28.756	8.393	1.000				38.149
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									2.015		2.015
Totalresultat 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**28.756**	**8.393**	**1.000**	**0**	**2.015**	**0**	**40.164**
Utbetalt utbytte						-5.800					-5.800
Utbetaling av gaver							-384				-384
Renter på hybridkapital					-1.049	-296					-1.344
Endring egne egenkapitalbevis		1.300			-33	139					1.406
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					55	15			-70		0
Egenkapital 31.12.2021	**82.857**	**-679**	**30**	**30.000**	**322.665**	**10.814**	**1.871**	**0**	**19.680**	**0**	**467.239**
Egenkapital 31.12.2019	**82.857**	**-1.979**	**30**	**0**	**274.601**	**1.993**	**1.859**	**0**	**0**		**359.361**
Overgang til IFRS				30.000	545	164			14.917		45.626
Egenkapital 01.01.2020	**82.857**	**-1.979**	**30**	**30.000**	**275.146**	**2.157**	**1.859**	**0**	**14.917**	**0**	**404.987**
Resultat av ordinær drift etter skatt					20.716	6.485	750				27.951
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									3.098		3.098
Totalresultat 31.12.2020	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.716**	**6.485**	**750**	**0**	**3.098**	**0**	**31.049**
Utbetaling av gaver							-1.354				-1.354
Renter på hybridkapital					-1.142	-343					-1.485
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					216	65			-280		0
Egenkapital 31.12.2020	**82.857**	**-1.979**	**30**	**30.000**	**294.936**	**8.363**	**1.255**	**0**	**17.735**	**0**	**433.197**

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

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

Koronapandemien har preget samfunnet og også banken siden midten av mars 2020. Det er iverksatt mange og til dels drastiske tiltak for å hindre smitte, samt å hjelpe næringsliv og privatpersoner i en vanskelig tid. Konsekvensene for samfunnet er avhengig av hvor lang tid det tar før man er tilbake i en tilnærmet normalsituasjon. Bankens drift har fungert godt når man hensyntar de tilpasninger man må gjøre i forhold til pandemien.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSEN AV REGNSKAPET

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

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

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

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides.

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 6,8 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 43 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

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

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

Konsolideringsprinsipper

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

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Finansielle instrumenter - innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets 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 andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet 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 andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterligere detaljer henvises det til 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 siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Sikringsbokføring

Hemne Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

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

Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

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

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

Nedskrivning av varige driftsmilder og immaterielle eiendeler

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

Leieavtaler

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

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

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

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

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

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

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Skatt

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

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

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

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

Ansatteytelser/pensjonsforpliktelser

Banken er pliktig til å ha en tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen. Adm. banksjef har en tilleggs-pensjonsavtale etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet.

Fondsobligasjonslån

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

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

NOTE 2 - KREDITTRISIKO

Kredittrisiko

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold

EAD 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.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

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

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

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

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

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporterings-tidspunktet. 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.

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 tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier - basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventinger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	**1,26**	**1,18**	**1,18**	**1,12**	**1,06**	**1,00**

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	**1,25**	**1,29**	**1,16**	**1,13**	**1,07**	**1,00**

I note 13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

Nedskrivninger i Steg 3

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

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 kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - RISIKOSTYRING

Risikostyring

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

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

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

Kredittrisiko

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

Likviditetsrisiko

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

Se note 14 og styrets beretning for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

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

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

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

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. Risikoen oppstår hovedsakelig fra fastrenteutlån og finansiering med fastrente. Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens eiendeler og gjeldsside ikke er sammenfallende. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangpunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens styre har fastsatt rammer for bankens renterisiko og det blir foretatt løpende kontroll av at banken holder seg innenfor de vedtatte rammene. Den samlede rammen for renteeksponering gir uttrykk for hva banken kan tape (urealisert) ved en ugunstig renteendring på 1%. Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, og har ingen fastrentelån ved årets utgang. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 206 mill. med forfall fra 3–12 måneder. Bankens utlån har flytende rente som følger markedets renteutvikling. Banken hadde ingen fastrentelån ved utgangen av 2021. Markedsinnlånene har en rente på 3 mnd Nibor pluss margin ved opptakstidspunktet. Banken søker å ha en god og langsiktig forfallsstruktur på innlånene. Obligasjonsbeholdningen av Obligasjoner med fortrinnsrett har også flytende rente som reguleres i henhold til 3 mnd Nibor.

Netto renterisiko betraktes som lav. Bankens renterisiko er innenfor den fastsatte ramme på 1,5 mill. Banken har ingen rentebytteavtaler.

Se note 17, 34–36 for vurdering.

Operasjonell risiko

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

Forretningsrisiko

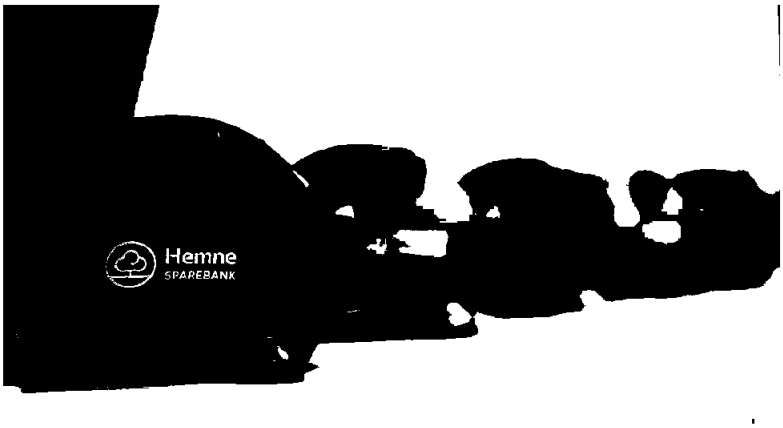
Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov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

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 compliancepolicy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering.

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

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



NOTE 5 - KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	322.665	294.936	280.390	256.105
Overkursfond	30	30	39.220	35.591
Utjevningsfond	10.814	8.363	0	0
Annen egenkapital	19.680	17.735	20.093	18.053
Egenkapitalbevis	82.178	80.878	0	0
Aksjekapital	0	0	92.871	90.420
Gavefond	1.871	1.255	0	0
Sum egenkapital	**437.239**	**403.197**	**432.575**	**400.170**
Immaterielle eiendeler	0	0	-121	0
Avsatt utbytte	-7.396	-5.800	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-285	-340	-456	-522
Fradrag i ren kjernekapital	-41.253	-37.280	-6.587	-5.010
Ren kjernekapital	**388.305**	**359.777**	**425.410**	**394.638**
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	35.481	34.935
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	**418.305**	**389.777**	**460.891**	**429.573**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50.000	30.000	56.899	36.219
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	**468.305**	**419.777**	**517.790**	**465.792**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	19
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	9.561	8.020
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	0	20.004	15.193	36.766
Foretak	228.523	139.388	233.507	143.336
Massemarked		0	10.447	10.801
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.501.656	1.353.403	1.774.420	1.590.750
Forfalte engasjementer	22.838	14.320	23.553	14.624
Høyrisiko-engasjementer	86.738	75.588	86.738	75.588
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.871	26.505	26.230	32.303
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	52.224	80.556	52.224	80.556
Andeler i verdipapirfond	0	0	506	523
Egenkapitalposisjoner	58.771	47.505	49.719	40.535
Øvrige engasjement	134.718	159.849	136.808	161.180
CVA-tillegg	0	0	17.164	18.158
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**2.105.340**	**1.917.119**	**2.436.070**	**2.213.158**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**173.733**	**157.886**	**179.921**	**164.811**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**1.327**	
Sum beregningsgrunnlag	**2.279.073**	**2.075.005**	**2.617.318**	**2.377.969**
Kapitaldekning i %	**20,55 %**	**20,23 %**	**19,78 %**	**19,59 %**
Kjernekapitaldekning	**18,35 %**	**18,78 %**	**17,61 %**	**18,06 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**17,04 %**	**17,34 %**	**16,25 %**	**16,60 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,97 %**	**9,55 %**	**8,83 %**	**8,61 %**

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

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,52% i Eika Gruppen AS og på 0,86% i Eika Boligkreditt AS.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2021

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)	2.303.758	2.561	0		2.306.318
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	762.303	141.458	0		903.762
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	103.151	133.469	0		236.619
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.473		21.473
Sum brutto utlån	**3.169.212**	**277.488**	**21.473**	**0**	**3.468.173**
Nedskrivninger	-2.781	-2.393	-2.572		-7.746
Sum utlån til balanseført verdi	**3.166.430**	**275.095**	**18.901**	**0**	**3.460.426**

**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)	1.971.517	2.444	0		1.973.961
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	246.744	115.276	0		362.020
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.924	74.762	0		91.686
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.855		9.855
Sum brutto utlån	**2.235.185**	**192.482**	**9.855**	**0**	**2.437.522**
Nedskrivninger	-620	-1.357	-862		-2.839
Sum utlån til bokført verdi	**2.234.564**	**191.125**	**8.993**	**0**	**2.434.683**

**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)	332.241	117	0		332.358
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	515.559	26.182	0		541.742
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86.226	58.707	0		144.933
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.618		11.618
Sum brutto utlån	**934.027**	**85.006**	**11.618**	**0**	**1.030.650**
Nedskrivninger	-2.161	-1.036	-1.710	**0**	-4.907
Sum utlån til bokført verdi	**931.866**	**83.970**	**9.908**	**0**	**1.025.743**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	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)	145.219	6.257	0		151.476
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	56.358	10.782	0		67.139
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.720	7.435	0		9.155
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.982		3.982
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**203.297**	**24.474**	**3.982**	**0**	**231.752**
Nedskrivninger	-264	-207	-1.400	0	-1.871
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**203.032**	**24.267**	**2.582**	**0**	**229.881**

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

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)	2.330.746	7.053	0		2.337.799
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	470.883	62.807	0		533.690
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	59.255	105.258	0		164.513
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.070		27.070
Sum brutto utlån	**2.860.884**	**175.117**	**27.070**	**0**	**3.063.071**
Nedskrivninger	-7.090	-2.728	-4.688		-14.506
Sum utlån til balanseført verdi	**2.853.794**	**172.389**	**22.382**	**0**	**3.048.565**

**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)	2.017.591	7.053	0		2.024.644
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	118.806	45.354	0		164.161
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15.473	40.221	0		55.694
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19.449		19.449
Sum brutto utlån	**2.151.870**	**92.629**	**19.449**	**0**	**2.263.947**
Nedskrivninger	-1.360	-1.087	-2.188	0	-4.635
Sum utlån til bokført verdi	**2.150.510**	**91.542**	**17.260**	**0**	**2.259.312**

**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)	313.155	0	0		313.155
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	352.077	17.452	0		369.529
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	43.782	65.036	0		108.819
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.622		7.622
Sum brutto utlån	**709.014**	**82.489**	**7.622**	**0**	**799.124**
Nedskrivninger	-5.730	-1.641	-2.500		-9.871
Sum utlån til bokført verdi	**703.284**	**80.848**	**5.122**	**0**	**789.253**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	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)	159.967	8.960	0		168.927
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	33.882	16.342	0		50.225
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.365	3.979	0		5.344
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.662		3.662
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**195.214**	**29.281**	**3.662**	**0**	**228.157**
Nedskrivninger	-156	-95	-1.400	0	-1.651
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**195.058**	**29.186**	**2.262**	**0**	**226.506**

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

NOTE 7 - FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	**2021**	**2020**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	201.515	205.855
Byggelån	100.627	47.496
Nedbetalingslån	3.166.031	2.809.721
Brutto utlån og fordringer på kunder	**3.468.173**	**3.063.071**
Nedskrivning steg 1	-2.781	-7.090
Nedskrivning steg 2	-2.393	-2.728
Nedskrivning steg 3	-2.572	-4.688
Netto utlån og fordringer på kunder	**3.460.426**	**3.048.566**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	803.175	768.107
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**4.263.601**	**3.816.673**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2021**	**2020**
Heim	1.178.349	1.096.625
Hitra	711.095	653.922
Frøya	661.639	559.313
Trondheim	454.601	325.538
Trøndelag ellers	178.162	147.327
Aure	143.344	137.550
Andre	140.982	142.797
Sum	**3.468.173**	**3.063.071**

NOTE 8 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2021

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

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	19.563	-2.188	17.375
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	8.216	-3.200	5.016
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2.952	-700	2.252
Annen næring	0	0	0
Sum	**30.732**	**-6.088**	**24.644**

Kredittforringede engasjementer	**2021**	**2020**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	4.267	7.802
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	0	0
Nedskrivning steg 3	-486	-1.456
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**3.781**	**6.345**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.589	11.762
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	15.599	11.169
Nedskrivning steg 3	-3.486	-4.632
Netto andre kredittforringede engasjementer	**17.703**	**18.299**
Netto kredittforringede engasjementer	**21.483**	**24.644**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2021		**2020**	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	9.472	37,2 %	18.249	59,4 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	15.367	60,4 %	10.910	35,5 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	616	2,4 %	1.573	5,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**25.455**	**100,0 %**	**30.732**	**100,0 %**

NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kreditt-forringede utlån
2021										
Privatmarkedet	2.428.736	4.999	176	714	0	2.897	8.786	9.855	3.675	5.402
Bedriftsmarkede	1.022.118	7.497	1.035	0	0	0	8.532	11.618	0	11.581
Totalt	**3.450.855**	**12.496**	**1.211**	**714**	**0**	**2.897**	**17.318**	**21.473**	**3.675**	**16.982**
2020										
Privatmarkedet	2.189.234	66.909	2	0	4.141	3.661	74.713	19.449	10.044	6.207
Bedriftsmarkede	772.971	22.672	3.481	0	0	0	26.153	7.622	0	8.551
Totalt	**2.962.205**	**89.581**	**3.484**	**0**	**4.141**	**3.661**	**100.866**	**27.070**	**10.044**	**14.758**

2021

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

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

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

2020

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

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	2.437.522	-620	-1.357	-862	90.400	9.767	-26	-2	0	2.534.822
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	107.960	-757	89	0	13.296	375	-7	-10	0	120.945
Industri	45.232	-49	-46	0	12.059	2.284	-3	-11	0	59.466
Bygg, anlegg	190.576	-403	-529	-1.610	19.119	13.513	-85	-101	-1.400	219.079
Varehandel	34.965	-32	-21	0	10.258	6.699	-16	-32	0	51.822
Transport og lagring	30.886	-179	-51	0	2.075	2.819	-3	-21	0	35.526
Eiendomsdrift og tjenesteyting	566.287	-639	-452	-100	30.874	12.764	-122	-9	0	608.603
Annen næring	54.744	-101	-27	0	4.994	455	-1	-22	0	60.044
Sum	**3.468.173**	**-2.781**	**-2.393**	**-2.572**	**183.075**	**48.677**	**-264**	**-207**	**-1.400**	**3.690.307**

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	2.263.947	-1.360	-478	-2.188	108.902	8.399	-2	-10	0	2.377.211
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	82.883	-36	-23	0	7.697	75	-2	0	0	90.592
Industri	46.669	-107	-30	0	10.521	12.216	-6	-3	0	69.261
Bygg, anlegg	166.336	-1.583	-815	-1.800	16.998	11.132	-5	-18	-1.400	188.844
Varehandel	34.602	-187	-51	0	6.144	7.499	-10	-34	0	47.962
Transport og lagring	27.626	-460	-28	0	1.993	3.621	-10	-13	0	32.729
Eiendomsdrift og tjenesteyting	388.133	-1.681	-455	-700	9.687	12.632	-117	-7	0	407.492
Annen næring	52.876	-1.676	-848	0	7.712	2.929	-4	-10	0	60.980
Sum	**3.063.071**	**-7.090**	**-2.728**	**-4.688**	**169.654**	**58.502**	**-156**	**-95**	**-1.400**	**3.275.071**

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

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

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	1.360	1.087	2.188	4.635
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-138	-93	-220
Overføringer til steg 2	-26	591	0	565
Overføringer til steg 3	-3	-60	148	84
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	206	1	0	206
Utlån som er fraregnet i perioden	-102	-168	-266	-536
Konstaterte tap	0	0	-1.115	-1.115
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	80	-213	0	-133
Andre justeringer	-906	258	0	-648
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2021	**620**	**1.357**	**862**	**2.839**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.151.870	92.629	19.449	2.263.948
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.734	-13.826	-5.667	2.241
Overføringer til steg 2	-88.350	88.350	0	0
Overføringer til steg 3	-955	-1.826	2.781	0
Nye utlån utbetalt	849.786	57.964	0	907.750
Utlån som er fraregnet i perioden	-698.901	-30.809	-5.592	-735.302
Konstaterte tap	0	0	-1.115	-1.115
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	**2.235.185**	**192.482**	**9.855**	**2.437.522**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	5.730	1.641	2.500	9.871
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	93	-276	0	-183
Overføringer til steg 2	-66	671	0	605
Overføringer til steg 3	-1	-36	210	173
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	545	3	91	638
Utlån som er fraregnet i perioden	-640	-674	-1.000	-2.314
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	49	-91	-47
Andre justeringer	-3.494	-341	0	-3.835
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**2.161**	**1.036**	**1.710**	**4.907**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2021	709.014	83.882	6.228	799.123
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.624	-22.865	0	-2.241
Overføringer til steg 2	-46.532	46.532	0	0
Overføringer til steg 3	-2.573	-4.529	7.102	0
Nye utlån utbetalt	407.592	26.687	0	434.279
Utlån som er fraregnet i perioden	-153.611	-44.702	-1.303	-199.616
Konstaterte tap	-486	0	-409	-895
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**934.027**	**85.006**	**11.618**	**1.030.650**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	156	95	1.400	1.651
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-13	0	-9
Overføringer til steg 2	-5	36	0	31
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	41	13	0	54
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frare	-25	-36	0	-60
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	39	0	36
Andre justeringer	97	73	0	170
Nedskrivinger pr. 31.12.2021	**264**	**207**	**1.400**	**1.871**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	195.214	29.281	3.661	228.157
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	287	-287	0	0
Overføringer til steg 2	-1.631	1.631	0	0
Overføringer til steg 3	-355	0	-355	-711
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74.657	5.539	994	81.191
Engasjement som er fraregnet i perioden	-64.875	-11.691	-318	-76.885
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	**203.296**	**24.474**	**3.982**	**231.752**

Banken har lån på 3,0 millioner hvor lånene er fraregnet, men hvor banken har et juridisk krav.

Forbearance (betalingslettelser) utgjør ved årsskiftet 16,1 millioner, hvor alle er i steg 2. Utlån med betalingslettelser er fordelt med 11,2 millioner for privatmarkedet og 4,9 millioner for bedriftsmarkedet.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**2021**	**2020**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.088	3.021
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	33	307
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	358	4.858
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.392	-1.068
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.115	-1.030
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**3.972**	**6.088**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2021**	**2020**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.256	2.545
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	400
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-4.703	5.215
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	1.115	1.030
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	903	216
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-1.187	-465
Tapskostnader i perioden	**-6.128**	**8.941**

NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,75 % (2020: 8,95 %) av brutto engasjement.
Banken har tre konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital.
Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,79 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	**397.879**	**294.729**
Totalt brutto engasjement	3.699.924	3.291.228
i % brutto engasjement	**10,75 %**	**8,95 %**
Ansvarlig kapital	468.305	419.777
i % ansvarlig kapital	**84,96 %**	**70,21 %**
Største engasjement utgjør	**13,79 %**	**10,33 %**

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

NOTE 13 - SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	**2.786**	**2.352**	**3.062**	**2.950**	**2.601**	**3.482**	**3.718**	**2.008**
Steg 2	**2.600**	**1.914**	**2.011**	**3.117**	**2.194**	**5.308**	**4.805**	**1.304**

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

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler
Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %
Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: 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 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

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

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

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						5 878	5 878
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						338 933	338 933
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 207	63 691	171 078	483 217	2 717 233		3 460 426
Rentebærende verdipapirer			45 171	153 543			198 714
Øvrige eiendeler						80 175	80 175
Sum finansielle eiendeler	**25.207**	**63.691**	**216.249**	**636.760**	**2.717.233**	**424.986**	**4.084.127**
Innlån fra kredittinstitusjoner	300	420	46 915	153 560			201 195
Innskudd og andre innlån fra kunder		390 642	170 408			2 497 404	3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	484	48 055	4 157	282 980			335 676
Øvrig gjeld						35 100	35 100
Ansvarlig lånekapital	286		859	53 435			54 580
Fondsobligasjonskapital som EK	355		1 064	30 710			32 129
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 960	28 400				183 075	224 435
Sum forpliktelser	**14.385**	**467.517**	**223.403**	**520.685**	**0**	**2.715.580**	**3.941.569**

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						8 055	8 055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						578 615	578 615
Netto utlån til og fordringer på kunder	18 140	48 996	228 824	479 983	2 272 623		3 048 566
Rentebærende verdipapirer			100 328	164 723			265 051
Øvrige eiendeler						72 548	72 548
Sum finansielle eiendeler	**18.140**	**48.996**	**329.152**	**644.706**	**2.272.623**	**659.218**	**3.972.835**
Innlån fra kredittinstitusjoner	225	25 380	101 721	154 755			282 081
Innskudd og andre innlån fra kunder		463 911	180 243	0		2 192 642	2 836 796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	428	1 168	79 086	333 254			413 935
Øvrig gjeld						25 366	25 366
Ansvarlig lånekapital			244	30 731			30 975
Fondsobligasjonskapital som EK	326		977	31 953			33 255
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	18 650	64 200				169 654	252 504
Sum forpliktelser	**19.628**	**554.659**	**362.270**	**550.693**	**0**	**2.387.662**	**3.874.913**

NOTE 15 - VALUTARISIKO

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

NOTE 16 - KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på rentebærende obligasjoner og aksjer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Bankens beholdning av omløpsaksjer er lav, kr.1,9 mill. ved utgangen av året. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - RENTERISIKO

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

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						5.878	5 878
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						338.933	338 933
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 460 426	3 460 426
Obligasjoner, sertifikat og lignende	28 073	170 641					198 714
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						124 434	124 434
Sum eiendeler	**28.073**	**170.641**	-	-	-	**3.929.672**	**4.128.386**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	95 276	100 195				0	195 470
Innskudd fra og gjeld til kunder		35 908	170 408			2 852 138	3 058 454
Obligasjonsgjeld	75 478	247 513					322 992
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						35 100	35 100
Ansvarlig lånekapital	50 251						50 251
Sum gjeld	**221.005**	**383.616**	**170.408**	-	-	**2.887.238**	**3.662.267**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 192 932**	**- 212 975**	**- 170 408**	**0**	**0**	**1 042 434**	**466 119**

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						8 055	8 055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						578 615	578 615
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 048 566	3 048 566
Obligasjoner, sertifikat og lignende	38 150	226 902					265 051
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						100 298	100 298
Sum eiendeler	**38.150**	**226.902**	-	-	-	**3.735.534**	**4.000.585**
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	100 207	175 267				8	275 482
Innskudd fra og gjeld til kunder		46 536	180 243			2 610 017	2 836 796
Obligasjonsgjeld	75 418	325 562					400 980
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						25 366	25 366
Ansvarlig lånekapital		30 046					30 046
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	**175.625**	**577.411**	**180.243**	-	-	**2.635.391**	**3.568.670**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 137 475**	**- 350 510**	**- 180 243**	**0**	**0**	**1 100 143**	**431 915**

NOTE 18 - NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansfore	388	142
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	98 605	106 085
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	2 136	2 130
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**101.129**	**108.357**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats	Gjenomsnittlig effektiv rentesats
			2021	**2020**
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 986	3 315	1,27 %	1,62 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	16 787	21 632	0,57 %	0,85 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5 960	8 771	1,68 %	2,12 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 203	1 195	3,05 %	3,95 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 277	1 335		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**28.212**	**36.247**		
Netto renteinntekter	**72.918**	**72.110**		

NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON

	2021				2020			
KONSERN								
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**54.540**	**27.279**	**-8.901**	**72.918**	**58.591**	**25.862**	**-12.343**	**72.110**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3.996	3.996			4.263	4.263
Netto provisjonsinntekter			27.467	27.467			21.665	21.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fiN. instrumenter			-378	-378			628	628
Andre driftsinntekter			13.203	13.203			4.641	4.641
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**44.288**	**44.288**	**0**	**0**	**31.198**	**31.198**
Lønn og personalkostnader			38.398	38.398			28.209	28.209
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og imm.eiendeler			4.061	4.061			1.618	1.618
Andre driftskostnader			31.943	31.943			29.023	29.023
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**74.403**	**74.403**	**0**	**0**	**58.851**	**58.851**
Tap på utlånsengasjement og garantier	-1.880	-4.248		-6.128	1.702	7.239		8.941
Resultat før skatt	**56.420**	**31.527**	**-39.016**	**48.930**	**56.889**	**18.623**	**-39.996**	**35.516**
BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kundar	2.434.683	1.025.743		3.460.426	2.259.312	789.253		3.048.565
Innskudd fra kunder	1.665.341	1.393.112		3.058.454	1.531.917	1.304.879		2.836.796

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

NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER

	Morbank		Konsern	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Garantiprovision	882	924	882	924
Formidlingsprovisjoner	175	193	175	193
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	9 760	6 518	9 760	6 518
Betalingsformidling	9 293	9 026	9 293	9 026
Verdipapirforvaltning	1 649	1 190	1 649	1 190
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	6 710	4 955	6 710	4 955
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 402	1 144	1 402	1 144
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**29.870**	**23.949**	**29.870**	**23.949**
Provisjonskostnader				
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Betalingsformidling	1 813	1 740	1 813	1 740
Andre gebyr- og provisjonskostnader	590	543	590	543
Sum provisjonskostnader med mer	**2.403**	**2.283**	**2.403**	**2.283**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-721	343	-721	343
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	61	77	61	77
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser				
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	282	208	282	208
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-378**	**628**	**-378**	**628**
Andre driftsinntekter				
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Andre driftsinntekter	460	62	13 203	4641
Sum andre driftsinntekter	**460**	**62**	**13.203**	**4.641**
Utbytte				
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 993	4 263	3 996	4 263
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**3.993**	**4.263**	**3.996**	**4.263**

NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Lønn	22.857	19.242	30.145	21.377
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.341	3.625	4.793	3.728
Pensjoner	2.492	2.347	2.921	2.402
Sosiale kostnader	488	698	540	702
Sum lønn og andre personalkostnader	**30.177**	**25.912**	**38.398**	**28.209**

Banken har gitt retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Banken er ikke pålagt å ha eget godgjørelsesutvalg.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse i form av salgsbonus og overskuddsdeling. Ordningen er basert på oppnåelse av budsjettert resultat og vekst, samt oppnådd salg innenfor oppgitte områder. Utbetalt bonus i 2021 ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer med de begrensninger oppad som gjelder. Det er utbetalt til sammen 391 i bonuser. Bonusen tildeles med lik kronesats pr. årsverk. Styret gjør årlig vedtak om videreføring og/eller endring i bonus-ordningene. Banksjef er ikke inkludert i ordningen. Banken bruker ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

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

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

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

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

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

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Tor Espnes	1.483	0	186	2.110

2020 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Henry Sødahl	959	24	106	149

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Lars Bjørnar Lyngmo (leder)	135		0
Inger Sporild (nestleder)	80		0
Randi Viken	80		0
Karl Vatn	80		5.454
Kristin Kjønsvik (ansattvalgt)	82		1.097
Fartein Kjørsvik	78		0

Andre godtgjørelser	2021	2020
Generalforsamling leder	15	15
Generalforsamling øvrige medlemmer(15)	108	105

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

Lån og sikkerhetsstillelser samlet	2021	2020
Ansatte	85.050	70.306
Styret inkl. nærstående til styremedlemmer	57.039	41.405

Hvis styret går til oppsigelse av adm.banksjef, eller på annen måte anmoder han om å slutte før pensjonsalder, utbetales 1 års etterlønn inklusive alle ytelser også pensjonsmessig. Styrets leder, styrets medlemmer, ansatte eller andre tillitsvalgte har ingen avtale om særskilt kompensasjon/vederlag ved fratreden eller endring av arbeidsforholdet.

Tillitsvalgte har lån til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler fastsatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente, og blir fordelsbeskattet på den ansatte. Alle lån til ansatte må følge krav til betryggende sikkerheter. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte påvirker bankens rentenetto, men i liten grad. Lån til adm.banksjef følger generelle vilkår for ansatte.

	2021	2020
Antall årsverk pr. 31.12.	32	31
Antall ansatte pr. 31.12.	37	33
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	271 inkl.aga	606 inkl.aga

NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
Andre driftskostnader				
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Kjøp eksterne tjenester	4.616	3.327	5.411	3.887
Ekstern revisor	347	425	422	457
EDB kostnader	8.166	8.023	9.032	8.142
Driftskostnader fast eiendom	821	494	821	494
Kostnader leide lokaler	644	1.736	644	1.736
Maskiner, inventar og transportmidler	769	1.234	769	1.234
Kontorrekvisita, porto, telefonkostnader	787	850	927	887
Reise	1.074	752	1.180	752
Markedsføring	1.632	1.654	3.112	3.010
Forsikringer	216	137	242	137
Ordinære tap	61	117	61	117
Grunnpakke og alliansekostnader	6.586	6.446	6.586	6.446
Formuesskatt	721	0	721	0
Andre driftskostnader	1.499	1.557	2.015	1.725
Sum andre driftskostnader	**27.939**	**26.751**	**31.943**	**29.023**
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	281	200	356	232
Andre attestasjonstjenester	66	225	66	225

NOTE 23 - TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE

Konsernet består av morbank Hemne Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS formål er å drive eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100% av banken. 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Kystregionen Eiendomsmegling AS er samlokalisert med bankens lokaler både i Heim og på Hitra. Dalum Regnskap AS holder til i samme lokaler som banken i Heim. Banken har hatt en inntekt på 473 i husleie vedr. framleie og utleie av lokaler i 2021.

Balanseført mellomværende med datterselskap	**Året 2021**	**Året 2020**
Innskudd fra kunder	2.274	1.240
Gjeld til datterselskap	0	0

NOTE 24 - SKATTER

	Morbank			Konsern		
Betalbar inntektsskatt	**2021**	**2020**		**2021**	**2020**	
Resultat før skattekostnad	48 890	35 506		48 930	35 506	
Permanente forskjeller	- 3 087	- 2 645		- 2 696	- 2 645	
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 344	- 1 485		- 1 344	- 1 485	
Virkning av implementering IFRS 9 endring i midlertidige forskjeller	0	566		0	566	
Endring i midlertidige forskjeller	737	- 2 334		610	- 2 334	
Sum skattegrunnlag	**45.196**	**29.608**		**45.500**	**29.608**	
Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%	**11.299**	**7.402**		**11.366**	**7.402**	
Årets skattekostnad						
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	11 299	7 402		11 366	7 402	
Formuesskatt 0,15%	721	699		721	699	
Forlite/(mye)avsatt skatt	0	9		0	9	
Betalbar skatt på årets resultat og formue	**12 020**	**8 110**		**12 087**	**8 110**	
Endring utsatt skatt over resultatet	- 184	584		- 156	584	
Endring utsatt skatt over resultatet implementering IFRS9	0	- 142		0	- 142	
Formuesskatt 0,15% føres som annen driftskostnad	- 721	0		- 721	0	
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	- 374	- 997		- 374	- 997	
Årets skattekostnad	**10.741**	**7.555**		**10.836**	**7.555**	
Betalbar skatt i balansen						
Betalbar skatt på årets resultat og formue	12 020	8 110		12 087	8 110	
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	0		0	0	
Betalbar skatt i balansen	**12.020**	**8.110**		**12.087**	**8.110**	
Utsatt skatt/utsatt skattefordel	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**Endring**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**Endring**
Driftsmidler	- 2 021	- 1 852	- 169	- 2 021	- 1 852	- 169
Balanseførte leieavtaler	- 26	0	- 26	- 26	0	- 26
Gevinst og tapskonto	116	144	- 28	116	144	- 28
Andre forskjeller	0	0	0	127	0	127
Obligasjoner og andre verdipapirer	581	1 095	- 514	581	1 095	- 514
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	**-1.350**	**-613**	**-737**	**-1.223**	**-613**	**-610**
Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	**-338**	**-153**	**-184**	**-309**	**-153**	**-156**

Utsatt skattefordel er beregnet av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av året. Positive og negative forskjeller innenfor samme periode elimineres, og balanseføres som en eiendel. Utsatt skatte-fordel for 2021 er beregnet med 25% skattesats.

Datterselskapet Kystregionen Eiendomsmegling AS hadde netto negative midlertidige forskjeller på 166 i 2020. I hovedsak var dette framførbart underskudd. Det var valgt og ikke føre opp utsatt skattefordel knyttet til forskjellene i datterselskapet sitt regnskap. Det ble dermed ingen forskjell på skattekostnaden, betalbar skatt og utsatt skattefordel mellom morregnskapet og konsernregnskapet i 2020. Datterselskapenes endring i midlertidige forskjeller er beregnet med 22% skattesats.

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	5.878				5.878
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	338.933				338.933
Utlån til og fordringer på kunder	3.460.426				3.460.426
Rentebærende verdipapirer			198.714		198.714
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		1.922		78.253	80.175
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	**3.805.238**	**1.922**	**198.714**	**78.253**	**4.084.127**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	195.470				195.470
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.058.454				3.058.454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322.992				322.992
Ansvarlig lånekapital	50.251				50.251
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	**3.627.167**	**0**	**0**	**0**	**3.627.167**

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	8.055				8.055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	578.615				578.615
Utlån til og fordringer på kunder	3.048.566				3.048.566
Rentebærende verdipapirer			265.051		265.051
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		1.418		71.130	72.548
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	**3.635.236**	**1.418**	**265.051**	**71.130**	**3.972.835**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	275.482				275.482
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.836.796				2.836.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	400.980				400.980
Ansvarlig lånekapital	30.046				30.046
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	**3.543.304**	**0**	**0**	**0**	**3.543.304**

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	5 878	5 878	8 055	8 055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	338 933	338 933	578 615	578 615
Utlån til og fordringer på kunder	3 460 426	3 460 426	3 048 566	3 048 566
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**3.805.238**	**3.805.238**	**3.635.236**	**3.635.236**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 058 454	3 058 454	2 836 796	2 836 796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322 992	325 593	400 980	403 560
Ansvarlig lånekapital	50 251	49 454	30 046	30 459
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**3.431.697**	**3.433.500**	**3.267.822**	**3.270.815**

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

2021	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		200.353	283	200.637
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	652		77.601	78.253
Sum eiendeler	**652**	**200.353**	**77.884**	**278.889**

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

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

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		266.184	285	266.469
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			71.130	71.130
Sum eiendeler	**0**	**266.184**	**71.415**	**337.599**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	74.631	349
Realisert gevinst resultatført	280	3
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	2.818	-14
Investering		0
Salg	-6.599	-53
Utgående balanse	**71.130**	**285**

	2020 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	228	257	314	342
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	56.904	64.017	78.243	85.356
Sum eiendeler	**57.132**	**64.273**	**78.556**	**85.698**

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 77,9 mill. kroner av totalt 80,2 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	197.000	198.714	198.714
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**197.000**	**198.714**	**198.714**
Herav børsnoterte verdipapir	157.000	158.583	158.583

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	263.796	265.051	265.051
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**263.796**	**265.051**	**265.051**
Herav børsnoterte verdipapir	243.796	244.884	244.884

Bankens obligasjonsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken eier ingen egne obligasjoner. Renterisiko ved en renteendring på 2% er for hele obligasjonsbeholdningen beregnet til 0,8 mill. pr. 31.12. mot 1,0 mill forrige år. Alle obligasjoner er deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank og hadde pr. 31.12.2021 en verdi på 188,9 mill. Banken hadde ikke lån i Norges Bank ved årets slutt.

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

	Orgnummer	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi	2020 Antall	2020 Kostpris	2020 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**197.000**	**198.714**		**263.796**	**265.051**
Aksjer							
Rom Real Estate AS		40.152	999	72	40.152	999	84
North Bridge Property - NBNP 2 AS	998.845.467	8.146	212	283	8.146	212	285
Sum aksjer			**1.211**	**356**		**1.211**	**369**
Egenkapitalbevis							
Sum egenkapitalbevis			**0**	**0**		**0**	**0**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Balansert	984.891.776	347	1.394	1.567	246	950	1.049
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**1.394**	**1.567**		**950**	**1.049**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**2.605**	**1.922**		**2.161**	**1.418**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**199.605**	**200.637**		**265.957**	**266.469**

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									
Egenkapitalbevis									
Grong Sparebank	937.903.146	3.900	410	562	23	3.900	410	495	27
Surnadal Sparebank	937.900.031				43	5.000	525	595	35
Romsdal Sparebank	937.900.775								44
Hjelmeland Sparebank	937.896.581	6.364	700	636	28	6.364	700	636	44
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	6.896	690	655		6.896	690	655	
Sparebank 1 Nordmøre	937.899.408	4.939	595	652					
Kredittforeningen for Sparebanker	986.918.930	550	567	673		550	567	567	
Øvrige aksjer									
Eika Gruppen AS	979.319.568	129.685	6.204	21.917	2.561	129.685	6.204	20.905	2.594
Eika BoligKreditt AS	885.621.252	10.563.446	44.513	44.396	1.261	9.412.021	39.555	40.327	798
Spama AS	916.148.690	100	10	153	20	100	10	160	28
Eiendomskreditt AS	979.391.285	10.558	1.076	1.651	57	10.558	1.076	1.286	59
Blått Kompetansesenter AS	914.886.252	35.909	44	44		35.909	44	44	
Heim Aktivum AS	821.673.232					100	100	100	
Eika VBB AS	921.859.708	928	2.841	5.049		868	2.591	3.435	
VN Norge AS	821.083.052		0	682			0	692	635
VN Norge Forvaltning AS	918.056.076		0	93			0	94	
Skandinavisk Data Center	DK183232751	2.067	924	1.090		2.067	924	1.138	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**58.573**	**78.253**	**3.993**		**53.395**	**71.130**	**4.263**

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

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	71.130	74.631
Overført til Eierinteresser i tilknyttede selskaper i balansen	-100	0
Tilgang	5.803	0
Avgang	-595	-6.599
Realisert gevinst/tap	0	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	2.015	3.098
Balanseført verdi 31.12.	**78.253**	**71.130**

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT

Banken har ingen rentebytteavtaler ved utgangen av året.

NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP

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

2021

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

Heim Aktivum AS har ikke ferdigstilt regnskap for 2021 og Resultat viser andel fra 2020.

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1.000	100 %	0	0	10	2.625
Sum investering i tilknyttet selskap							**2.625**

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	7.813	21.694	0	0	29.507
Tilgang	1.525	7.751	0	0	9.276
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	947	0	0	0	947
Kostpris pr. 31.12.2020	8.391	29.445	0	0	37.836
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2020	6.034	8.758	0	0	14.792
Bokført verdi pr. 31.12.2020	**2.357**	**20.687**	**0**	**0**	**23.044**
Kostpris pr. 01.01.2021	8.391	29.445	0	0	37.836
Tilgang	982	4.210	9.940	0	15.132
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	1.332	0	0	0	1.332
Kostpris pr. 31.12.2021	8.041	33.655	9.940	0	51.636
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2021	5.543	9.781	1.716	0	17.040
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**2.498**	**23.874**	**8.224**	**0**	**34.596**
Avskrivinger 2020	603	527	0	0	1.130
Avskrivinger 2021	841	1.023	1.716	0	3.580
Avskrivingsprosent	15% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	20 %	

Konsern	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	7.854	21.694	0	0	29.548
Tilgang	1.534	7.751	0	0	9.285
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	947	0	0	0	947
Kostpris pr. 31.12.2020	8.441	29.445	0	0	37.886
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2020	6.034	8.758	0	0	14.792
Bokført verdi pr. 31.12.2020	**2.407**	**20.687**	**0**	**0**	**23.094**
Kostpris pr. 01.01.2021	8.441	29.445	0	0	37.886
Tilgang	1.042	4.210	9.940	2.321	17.513
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	1.332	0	0	0	1.332
Kostpris pr. 31.12.2021	8.151	33.655	9.940	2.321	54.067
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2021	5.560	9.781	1.716	464	17.521
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**2.591**	**23.874**	**8.224**	**1.857**	**36.546**
Avskrivinger 2020	603	527	0	0	1.130
Avskrivinger 2021	858	1.023	1.716	464	4.061
Avskrivingsprosent	15% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	20 %	

Oppstilling over bygninger og fast eiendom:	
Forretningsbygg Øragata 5	10.256
Forretningsbygg Øragata 7 deler av eiendommen leies ut	13.618
Balanseført verdi eiendommer i Heim kommune	**23.874**

NOTE 33 - ANDRE EIENDELER

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	338	153	338	153
Opptjente, ikke motatte inntekter	3 477	1 169	3 477	1 771
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 504	1 348	1 504	1 376
Andre eiendeler	26	1 356	2 295	1 356
Sum andre eiendeler	**5.344**	**4.026**	**7.613**	**4.656**

NOTE 34 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	15.03.2019	29.11.2023	50.000	50.079	50.057	3m Nibor + 0,92 %
Kredittforeningen for sparebanker	24.05.2019	12.04.2024	50.000	50.160	50.119	3m Nibor + 0,78 %
Kredittforeningen for sparebanker	19.12.2019	08.04.2022	45.000	45.116	50.087	3m Nibor + 0,47 %
Kredittforeningen for sparebanker	22.09.2020	11.11.2024	50.000	50.115	50.093	3m Nibor + 0,83 %
F-lån Norges Bank	26.03.2020	26.03.2021	25.000		25.065	Styringsrente + 0,30 %
F-lån Norges Bank	26.08.2020	26.08.2021	50.000		50.052	Styringsrente + 0,30 %
Øvrige innskudd					8	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**195.470**	**275.482**	

NOTE 35 - INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.058.454	2.836.796
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**3.058.454**	**2.836.796**
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Heim	1.291.072	1.222.268
Hitra	458.634	429.432
Frøya	712.332	567.072
Trondheim	224.652	194.279
Trøndelag ellers	67.100	65.226
Aure	154.915	237.159
Andre	149.750	121.359
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**3.058.454**	**2.836.796**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.665.341	1.531.917
Jordbruk, skogbruk og fiske	72.096	70.942
Industri	46.343	38.778
Bygg, anlegg	80.708	78.813
Varehandel	35.794	41.548
Transport og lagring	10.056	8.354
Eiendomsdrift og tjenesteyting	156.444	182.671
Annen næring	991.671	883.772
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**3.058.454**	**2.836.796**

NOTE 36 - VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

				Bokført verdi		Rente-
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2021**	**2020**	**vilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010766215	26.05.2016	26.05.2021	75.000	0	75.140	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0010786163	10.02.2017	10.02.2022	47.000	47.133	75.172	3 mnd. NIBOR + 1,14 %
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	100.000	100.261	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010871098	10.12.2019	10.11.2022	50.000	0	50.076	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	100.000	100.119	75.069	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010878200	03.04.2020	03.04.2023	75.000	75.478	75.418	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**322.992**	**400.980**	

				Bokført verdi		Rente-
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2021**	**2020**	**vilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0010780851	15.12.2016	15.12.2026	30.000		30.046	3 mnd. NIBOR + 2,90 %
NO0011125585	14.10.2021	14.10.2026	50.000	50.251		3 mnd. NIBOR + 2,29 %
Sum ansvarlig lånekapital				**50.251**	**30.046**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2020**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2021**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	400.980	75.000	-153.000	12	322.992
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**400.980**	**75.000**	**-153.000**	**12**	**322.992**
Ansvarlig lånekapital	30.046	50.000	-30.000	205	50.251
Sum ansvarlig lånekapital	**30.046**	**50.000**	**-30.000**	**205**	**50.251**

NOTE 37 - ANNEN GJELD OG PENSJON

	Morbank		Konsern	
	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Annen gjeld				
Påløpte kostnader og lønn	5.214	4.027	6.101	4.141
Betalingsformidling	3.182	1.507	3.182	1.507
Skattetrekk	0	777	359	911
Annen gjeld	987	2.680	1.663	3.009
Avsatt til utbytte	0	4.974	0	4.974
Sum annen gjeld	**9.384**	**13.965**	**11.305**	**14.542**

	2021	**2020**	**2021**	**2020**
Pensjonsforpliktelser				
Pensjonskostnad kollektiv ordning	0	0	0	0
Tilleggspensjon innskuddsbasert modell	1 567	1 049	1 567	1 049
Sum pensjonsforpliktelser	**1.567**	**1.049**	**1.567**	**1.049**

	2021	**2020**
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	5.878	8.055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	338.933	578.615
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-518.462	-676.462
Leieforpliktelser	-8.250	
Netto gjeld	**-181.901**	**-89.792**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	344.811	586.670
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-526.713	-676.462
Netto gjeld	**-181.901**	**-89.792**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			**Likviditetsbeholdning**		
	Finanselle innlån	**Leieforpliktelser**	**Sum**	**Kontanter og innskudd i Norges Bank**	**Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid**	**Sum**
Netto gjeld 01.01.2020	**-526.454**		**-526.454**	**7.278**	**272.604**	**279.882**
Kontantstrømmer	-138.490		-138.490	777	304.996	305.773
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-11.518		-11.518		1.015	1.015
Netto gjeld 31.12.2020	**-676.462**	**0**	**-676.462**	**8.055**	**578.615**	**586.670**
Kontantstrømmer	166.420	1.814	168.234	-2.177	-239.962	-242.139
Anskaffelser - leieforpliktelser		-9.940	-9.940			0
Andre endringer	-8.420	-124	-8.544		280	280
Netto gjeld 31.12.2021	**-518.462**	**-8.250**	**-526.712**	**5.878**	**338.933**	**344.811**

NOTE 38 - FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

					Bokført verdi	
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**Rentevilkår**	**2021**	**2020**
NO0010821770	27.04.2018	27.04.2023	30.000	3 mnd. NIBOR + 4,00 %	30.000	30.000
Fondsobligasjonskapital					**30.000**	**30.000**

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 resultatregnskapet.

					Balanse
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	**Balanse 31.12.2020**	**Emitert**	**Innløste**	**Andre endringer**	**31.12.2021**
Fondsobligasjonskapital	30.000				30.000
Sum fondsobligasjonskapital	**30.000**	**0**	**0**	**0**	**30.000**

NOTE 39 - EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens eierandelskapital utgjør 82,9 mill. og består av 828.571 egenkapitalbevis pålydende kr 100. Eierandelskapitalen er gjennomført med hovedemisjon 400.000 bevis i april 2017 og ny emisjon april 2019 med 428.571 bevis. Det finnes kun en klasse av egenkapitalbevisene og alle har lik stemmerett. Hemne Sparebank har 6.788 EK-bevis pr 31.12.2021 (Isin.nr. NO0001078268). Se styrets årsberetning om utbyttepolitikk.

Eierandelsbrøk-Morbank	**2021**	**2020**
Egenkapitalbevis	82 857	82 857
Beholdning av egne egenkapitalbevis	- 1 979	- 1 979
Overkursfond	30	30
Utjevningsfond	2 563	1 993
Sum eierandelskapital (A)	**83.472**	**82.901**
Sparebankens fond	294 936	274 601
Gavefond	505	109
Grunnfondskapital (B)	**295.441**	**274.710**
Fond for urealisert gevinst	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	0	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Sum egenkapital 01.01. ekskl.utbytte/avsatt gavefond	**378.912**	**357.611**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**22,0 %**	**23,2 %**

Eierandelsbrøk beregnes på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket foreslått utbytte/gaver.

Utbytte	2021	2020
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12.	**9,77**	**7,41**
Sum til utbytte/utjevningsfond	**8.097**	**6.140**
Foreslått utbytte pr.egenkapitalbevis	**9,00**	**7,00**
Andel utdeling	**91,3 %**	**94,5 %**

Forslag til kontantutbytte for 2021 er kr. 9,00 pr. egenkapitalbevis. Utbytte for 2021 blir da 7,4 mill kr. og er ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.2021. Egenkapitalbeviseiernes totale andel er derfor overført til utjevningsfondet med kr. 9,77 pr. bevis. Utbytte utbetales som egenkapitalbeviseiernes andel av overskuddet, og blir delt på eiere av egenkapitalbevis pr. 28.03.2022 (ved fastsettelsen av regnskapet).

Årets avsetning til gavefond er foreslått til 1,0 mill mot 0,75 mill i 2020.

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Sodvin SA	82.864	10,00 %
Lernes Holding AS	82.242	9,93 %
Solberg, Erling Magnar	24.085	2,91 %
Dalum, Hans Magne	23.800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20.301	2,45 %
Lamda Invest AS	20.000	2,41 %
Saga Eiendom AS	18.500	2,23 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	16.820	2,03 %
Rindal Sparebank	12.650	1,53 %
Opsal og Fjelnset AS	10.800	1,30 %
Hammerdal, Jan Kristian	10.500	1,27 %
Mollestad, Inge	10.400	1,26 %
Fellesforlaget AS	10.380	1,25 %
JP Finans AS	10.358	1,25 %
Thevik Mek Verksted AS	10.358	1,25 %
EK Holding AS	10.000	1,21 %
Grøtan, Knut Arne	10.000	1,21 %
Hanssen, Gunnar Helge	10.000	1,21 %
Sunndal Sparebank	10.000	1,21 %
Elrik AS	9.800	1,18 %
Sum 20 største eiere	**413.858**	**49,95 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	414.713	50,05 %
Totalt antall egenkapitalbevis (318 eiere pålydende kr 100)	**828.571**	**100,00 %**

Antall bevis: **828 571**

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående	
Tor Espnes	1 684
Henry Sødahl 1)	1 300
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Karl Vatn 3)	2 000
Kristin Kjønsvik	442
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	**13 712**
1) Personlig nærstående	4 643
3) Foretak	2 000

Generalforsamling, inkludert nærstående	
Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jorulf Gumdal 1)	1 570
Egon Ringseth 1)	500
Jan Kr. Hammerdal	10 500
Jan Z. Lien 1)	414
Ole L. Haugen	2 500
Knut Romundset 3)	7 900
Birgit Lyngsaunet	2 500
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
Sum egenkapitalbevis generalforsamling	**32 617**
1,2,3) Personlig nærstående	1 449

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

31.12.2020

Navn	**Beholdning**	**Eierandel**
Sodvin SA	82 864	10,00 %
Lernes Holding AS	82 242	9,93 %
Erling Magnar Solberg	24 085	2,91 %
Hans Magne Dalum	23 800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20 301	2,45 %
Lamda Invest AS	20 000	2,41 %
Hemne Sparebank	19 788	2,39 %
Saga Eiendom AS	18 500	2,23 %
Dolmsundet Hotell Hitra AS	16 220	1,96 %
Rindal Sparebank	12 650	1,53 %
Gunnar Helge Hanssen	12 000	1,45 %
Surnadal Sparebank	11 700	1,41 %
Opsal og Fjelnset AS	10 800	1,30 %
Jan Kristian Hammerdal	10 500	1,27 %
Inge Mollestad	10 400	1,26 %
JP Finans AS	10 358	1,25 %
Thevik Mek Verksted AS	10 358	1,25 %
EK-Holding AS	10 000	1,21 %
Knut Arne Grøtan	10 000	1,21 %
Sunndal Sparebank	10 000	1,21 %
Sum 20 største	**426.566**	**51,48 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	402 005	48,52 %
Totalt antall egenkapitalbevis (311 eiere pålydende kr 100)	**828.571**	**100,00 %**

Antall bevis: **828 571**

Hemne SPAREBANK

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående	
Tor Espnes	1 384
Henry Sødahl 1)	1 000
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Karl Vatn 3)	2 000
Kristin Kjønsvik	142
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	**12 812**
1) Personlig nærstående	4 643
3) Foretak	2 000

Generalforsamling, inkludert nærstående	
Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jorulf Gumdal 1)	1 570
Egon Ringseth 1)	500
Jan Kr. Hammerdal	10 500
Jan Z. Lien 1)	414
Ole L. Haugen	2 500
Knut Romundset 3)	7 900
Birgit Lyngsaunet	2 500
Geir Hansen	1 642
Sandra Otterlei Svanem	242
Kari Vaagan 1)	649
Sum egenkapitalbevis generalforsamling	**31 717**
1,2,3) Personlig nærstående	1 449

NOTE 40 - RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	**2021**	**2020**
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapital	0,94	0,77

* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnitt av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2020 - 31.12.2021

Tall i tusen kroner	**Morbank 2021**	**Morbank 2020**	**Konsern 2021**	**Konsern 2020**
Resultat etter skatt	38.149	27.951	38.094	27.961
Renter på fondsobligasjon	-1.344	-1.485	-1.344	-1.485
Sum	**36.805**	**26.466**	**36.750**	**26.476**
Eierandelsbrøk	**22,0 %**	**23,2 %**	**22,0 %**	**23,2 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**8.097**	**6.140**	**8.085**	**6.142**
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	**828.571**	**828.571**	**828.571**	**828.571**
Resultat pr egenkapitalbevis	**9,77**	**7,41**	**9,76**	**7,41**

* Omregnet til fullt år

[1] Skatteeffekten av renter på fondsobligasjonar er presentert i skattekostnaden

NOTE 41 - GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	11 929	15 582
Kontraktsgarantier	27 496	35 239
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	0	0
Sum garantier overfor kunder	**39.425**	**50.821**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	1 220	0
Tapsgaranti	8 032	7 681
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**9.252**	**7.681**
Sum garantier	**48.677**	**58.502**

	2021		2020	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Heim	26.027	53,5 %	23.306	39,8 %
Hitra	13.181	27,1 %	13.128	22,4 %
Frøya	1.023	2,1 %	11.135	19,0 %
Trondheim	2.850	5,9 %	4.269	7,3 %
Trøndelag ellers	88	0,2 %	2.548	4,4 %
Aure	4.076	8,4 %	3.100	5,3 %
Andre	1.431	2,9 %	1.016	1,7 %
Sum garantier	**48.677**	**100 %**	**58.502**	**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 803 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert. Det har ikke vært foretatt noen utbetalinger på garantier i 2021.

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

NOTE 42 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

I februar 2022 ble det kjent at et konsortium på 19 banker i Eika Gruppen har inngått en avtale om å kjøpe aksjene som de 10 bankene i Lokalbank har i Eika Gruppen. Bankene i Lokalbank er banker som tidligere har gått ut av Eika Gruppen. Den samlede aksjeposten, omsatt til NOK 242,50 pr.aksje, eller NOK 712 mill, utgjør i underkant av 12 % av aksjene i Eika Gruppen. De omsatte aksjene skal etter planen brukes i en rebalansering blant eksisterende banker i Eika Gruppen. Hemne Sparebank har bokført sine aksjer i Eika Gruppen til NOK 169 ved årsskiftet.

Styrets forslag til utbytte er på kr. 7,4 mill for 2021. Endelig vedtak foretas i generalforsamling 28.mars 2022, jfr. note 39 og styrets beretning.

Banken vurderer dette som hendelser etter balansedag som ikke medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NOTE 43 - LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1.
Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 01.01.2021
Varige driftsmidler	23.044	6.840	29.884
Andre avsetninger	1.665	6.840	8.505
Opptjent egenkapital	322.289	0	322.289

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

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	4.890	1.950	6.840
Tilgang av bruksretteiendeler	3.006	94	3.100
Avhendinger	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2021	**7.896**	**2.044**	**9.940**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0
Avskrivninger i perioden	1.116	600	1.716
Nedskrivninger i perioden	0	0	0
Avhendinger	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	**1.116**	**600**	**1.716**
Balanseført verdi 31.12.2021	**6.780**	**1.444**	**8.224**
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Mindre enn 1 år	366	0	366
1-2 år	0	0	0
2-3 år	0	1.449	1.449
3-4 år	0	0	0
4-5 år	2.080	0	2.080
Mer enn 5 år	4.355	0	4.355
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	**6.802**	**1.449**	**8.250**

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

Beløp i resultatregnskapet	**2021**
Rente på leieforpliktelser	124
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.716
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	69
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	192
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	60

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

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

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

Kjøpsopsjoner
Banken leier maskiner/utstyr med en leieperiode mellom 2 og 3 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger
Banken leier også IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Konsernet har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene.
I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

NØKKELTALL

MORBANK**	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,18 %	57,85 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,69 %	23,15 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,08 %	-0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	2,56 %	2,77 %
Netto rentemargin hittil i år	1,79 %	1,98 %
Egenkapitalavkastning[1]	9,56 %	8,12 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,74 %	26,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	24,79 %	25,34 %
Innskuddsdekning	88,25 %	92,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,85 %	15,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	13,23 %	3,53 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,49 %	6,14 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.063.139	3.625.269
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.844.585	4.334.701
Nedskrivninger på utlån og misligh old		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,19 %	1,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,22 %	0,47 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	16,25 %	16,60 %
Kjernekapitaldekning	17,61 %	18,06 %
Kapitaldekning	19,78 %	19,59 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,83 %	8,61 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
LCR	183	319
NSFR	130	139

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert
**Datterselskap utgjør minimal effekt på nøkkeltall og er ikke hensyntatt

Hemne SPAREBANK

REVISJONSBERETNING

Deloitte.

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

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

Til generalforsamlingen i Hemne Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § –4,1.ledd b, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § –4,1.ledd b

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

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

Vi har vært Hemne Sparebanks revisor sammenhengende i 4 år fra og med regnskapsåret 2018.

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 ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

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

© Deloitte AS

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

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

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

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Hemne Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 11 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Hemne Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen etter utbruddet av Covid-19 pandemien. Hemne Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Hemne Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Hemne Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med forenklet anvendelse av internasjonale regnskapsstandarder etter regnskapsloven § 3–9. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.
Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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

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

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

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

Trondheim, 04.03.2022
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

TILLITSVALGTE OG ANSATTE 2021

GENERALFORSAMLING:

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

Egenkapitalbeviseiere:
Ole Laurits Haugen
Knut Romundset
Anders Bugten
Birgit Lyngsaunet

Ansatte:
Sandra O. Svanem
Geir Hansen
Kari Vaagan
Nina Marø Skårild

STYRET:

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

REVISJON

Deloitte AS

ANSATTE:

Stine Bugten
Line Merethe G. Buschmann
Liv Anne Bøysen
Anita Engdal
Norun Totland Enoksen
Hege Kristin Espnes
Per Ove Espnes
Tor Espnes
Camilla Reksen Fjeldvær
Ingrid Gaustad
Jorun Reitan Grønskag
Hilde Halsan
Andreas Lona Hansen
Geir Hansen
Kristin Kjønsvik
Andreas Ven Langø
Birgitte Lund
Geir Egil Meland
Sawika Namphun Mellemsæther
Trine Dromnes Myren
Stig Håkon M. Pedersen
Anna Reppe
Unni Rindal
Einar Ola Selnes
Hege Rønning Selvåg
Henrik Singsdal
Mari Sivertsen
Nina Marø Skårild
Anne Grete Solberg
Odd Arild Solberg
Ingrid Stølen
Sandra Otterlei Svanem
Olav Sæther
Henry Sødahl
Kari Vaagan
Lisbeth Vikhals

Hemne SPAREBANK