

Delårsregnskap 2. kvartal 2021



54,3 mill

Resultat etter skatt

Tilsvarende resultat
i fjor var 44,3 mill

10,5%

Egenkapitalavkastning

Hittil i år er bankens
egenkapitalavkastning 10,5%
eksklusive fondsobligasjoner.
Tilsvarende i fjor var 9,3%.

10,5 mrd

Brutto utlån

Utlån inklusive portefølje i
Eika Boligkreditt. Utgjør en
vekst siste 12 mnd på 5,4%

46,1%

Kostnadsprosent

Driftskostnader i prosent av
driftsinntekter utgjør 46,1%,
mot 45,4% i fjor.

12,5 mrd

Forretningskapital

Forvaltningskapital inkl. Eika
Boligkreditt

16,8 %

Ren kjerne kaptial

Konsolidert ren kjernekapital
Myndighetskrav på 13,3%



Forholdstall (Beløp i tusen kroner og i % av midlere forvaltning)

Resultat	30.06.2021		30.06.2020		2020	
Renteinntekter	112.586	2,25 %	142.268	3,01 %	253.974	2,66 %
Rentekostnader	33.143	0,66 %	67.337	1,42 %	106.046	1,11 %
Rentenetto	79.442	1,59 %	74.931	1,59 %	147.928	1,55 %
Netto andre driftsinntekter	38.443	0,77 %	34.535	0,73 %	64.171	0,67 %
SUM driftsinntekter	117.885	2,35 %	109.467	2,32 %	212.099	2,23 %
Personalkostnader	28.362	0,57 %	26.206	0,55 %	52.078	0,55 %
Andre driftskostnader	26.124	0,52 %	23.434	0,50 %	46.361	0,49 %
SUM driftskostnader	54.487	1,09 %	49.640	1,05 %	98.438	1,03 %
Driftsresultat før tap	63.399	1,27 %	59.827	1,27 %	113.661	1,19 %
Tap på utlån	-4.814	-0,10 %	6.029	0,13 %	5.877	0,06 %
Andel av resultat tilknyttet selskap	0	0,00 %	0	0,00 %	2.765	0,03 %
Driftsresultat før skatt	68.213	1,36 %	53.797	1,14 %	110.549	1,16 %
Skatt	13.909	0,28 %	9.490	0,20 %	22.343	0,23 %
Resultat	54.304	1,08 %	44.307	0,94 %	88.206	0,93 %

Nøkkel tall	30.06.2021	30.06.2020	2020
Fra balansen			
Forvaltningskapital, inkl. EBK	12.533.093	11.462.312	11.421.807
Midlere forvaltningskapital	10.021.986	9.454.232	9.532.189
Utlån til kunder	8.510.382	8.063.018	8.244.754
Utlån privatmarked	5.999.437	5.786.366	5.943.808
Utlån til Eika Boligkreditt	1.955.319	1.864.233	1.916.111
Innskudd fra kunder	6.736.943	6.215.679	6.064.148
Gj.snitlig Egenkapital i året	1.035.954	953.686	977.526
Rentabilitet m.v.			
Driftsk. i % av driftsinnt. ekskl. kursgev.*	46,06 %	45,35 %	45,81 %
Resultat i % av gj.snitlig Egenkapital	10,48 %	9,29 %	9,02 %
Provisjonsinnt. (banktj.) i % av totale innt.	21,59 %	19,24 %	19,24 %
Antall årsverk	57	51	53
Antall bankkontor	5	5	5
Midlere forvaltningskapital pr. årsverk	175.824	184.653	179.853
Soliditet			
Ansvarlig kapital**	1.256.659	1.047.619	1.237.892
Kapitaldekning**	20,46 %	20,95 %	20,01 %
Ren kjernekapital**	16,75 %	16,89 %	16,33 %
Bokførte tap i % av utlån pr. 1.1	-0,06 %	0,08 %	0,07 %
Nedskr. utlån. i % av brutto utlån	0,29 %	0,36 %	0,34 %
Finansiering - likviditet			
Innskudd i % av utlån	79,39 %	77,36 %	73,81 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK	5,42 %	3,87 %	4,60 %
Andel private utlån i Eika Boligkreditt AS	24,58 %	24,37 %	24,38 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	360,00 %	105,00 %	116,50 %
Net Stable Funding (NSFR)	114,00 %	114,00 %	109,00 %
Leverage Ratio	9,15 %	9,35 %	9,16 %

Egenkapitalbevis (EKB)

Egenkapitalbevisbrøk (gj.snitt)	38,0 %	39,2 %	39,2 %
Antall utstedte bevis	2.776,23	2.776,23	2.776,23
Børskurs	140	132	147
Børsverdi	388.672	366.462	408.105
Bokf. egenkapital per EKB (inkl. utbytte)	145	137	146
Resultat per EKB	7,18	5,90	11,84
Utbytte per EKB	-	-	7,00
Pris / Resultat per EKB	19,50	22,37	12,41
Pris / Bokført egenkapital	0,97	0,97	1,01

*) ekskl. gevinster/tap på aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultat

**) konsolidert med EBK og Eika Gruppen AS

STYRETS KOMMENTAR TIL DELÅRSREGNSKAP PR. 30.06.2021

Resultat

Bankens resultat etter skatt er pr. 2. kvartal 2021 på 54,3 MNOK mot 44,3 MNOK i 2020. Fjorårets resultat var preget av utbruddet av covid-19, med ekstraordinær nedsettelse av rente og økt tapsavsetning på utlån.

Netto renteinntekter

Rentenetto i 2. kvartal utgjorde 40,5 MNOK, mot 39,0 MNOK i forrige kvartal og 32,3 MNOK i 2. kvartal 2020. Den relative rentenettoen er i andre kvartal 1,59% mot 1,62% i forrige kvartal og 1,34% i andre kvartal i 2020. Rentenettoen øker i kroner pga vekst i utlån og innskudd. Det lave rentenivået og innskuddsrenter nær null, gjør at den relative rentenettoen er forholdsvis lav.

Hittil i år er netto renteinntekter 4,5 MNOK høyere enn i fjor og skyldes hovedsakelig prosessen rundt rentenedsettelsen pga korona i 2020.

Andre driftsinntekter

Netto inntekter fra banktjenester ble i 2. kvartal 12,8 MNOK, mot 10,4 MNOK i forrige kvartal og 8,7 MNOK i 2. kvartal 2020.

Banken benytter Eika Boligkreditt ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende portefølje provisjon tilbake til banken. Dermed oppnår man gunstige vilkår til kunden, kombinert med at den samlede fundingkostnaden holdes lav og finansieringsbehovet reduseres for banken. Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 1.955 MNOK til Eika Boligkreditt. Lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS utgjør 24,6% av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er hittil i år på 8,3 MNOK og er 2,4 MNOK høyere enn pr. 2. kvartal i 2020. Provisjoner fra forsikring og spareprodukter øker også i takt med økning i porteføljene. Inntekter fra betalingsformidling fortsetter å gå ned. Totalt er netto provisjonsinntekter 4,5 MNOK høyere enn ved utgangen av 2. kvartal i 2020. Noe lavere utbytte fra Eika Gruppen i år enn i fjor gjør at sum andre driftsinntekter er 3,9 MNOK høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 2,4 MNOK høyere enn tilsvarende kvartal i 2020. Personalkostnadene er 1,0 MNOK høyere enn 2. kvartal 2020 og skyldes i hovedsak økt antall årsverk. Andre kostnader øker med 1,4 MNOK fra forrige kvartal og skyldes økte avskrivninger midlertidige lokaler, samt SDC-kostnader.

Hittil i år er driftskostnader 2,4 MNOK høyere enn i 2020. Økningen skyldes leie og avskrivninger av midlertidige lokaler (1,5 MNOK), samt flytting til midlertidige lokaler på Melhus (0,4 MNOK). Den planlagte konverteringen fra SDC til Tieto Every sine banksystemer er hittil belastet regnskapet med 0,8 MNOK. SDC-kostnadene og øvrige IT-kostnader er også økt gjennom året.

Kostnader målt i forhold til inntekter er pr. 2. kvartal 2021 på 46,1%, mot tilsvarende 45,4% pr. 2. kvartal 2020.

Nedskrivninger på utlån

Det er netto inntektsført 4,8 MNOK i tap på utlån og garantier hittil i 2021, mot 6,0 MNOK i tap i 2020.

Norge har, som andre europeiske land, sett lokale oppblomstringer av koronaviruset i 2021 og myndighetene har i flere omganger iverksatt tiltak for å stoppe spredningen. Selv om smittespredningen i Melhus og Trondheim kommune nå er lavere igjen er det fremdeles noe usikkerhet rundt fremtidig smitteutvikling. Samtidig er det stor sannsynlighet at den voksne befolkningen i Norge er fullvaksinert i løpet av høsten 2021.

Næringsstrukturen i Trondheim og Melhus er sammensatt slik at svingninger i boligpriser og arbeidsledighet normalt har vært mindre enn landet totalt sett. Det har etter hvert blitt tydeligere hvilke bransjer som blir rammet av epidemien. MelhusBanken har ubetydelig eller lav eksponering mot de mest utsatte servicebransjene innenfor kultur, servering og reiseliv. Lån gitt til idrettslag og kultur er i hovedsak sikret gjennom kommunale garantier.

Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å bli relativt sett moderate. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige

individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette. Generelt viser de fleste forventningsindikatorene nå en positiv økonomisk utvikling.

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Bankens modell for beregning av tapsavsetninger i steg 1 og 2 ble etter korona-epidemien vurdert å ikke i tilstrekkelig grad og tidsnok ta høyde for en slik situasjon som deler av bankens kunder kan komme i. Med bistand fra kompetanse i Eika alliansen ble det i 2020 utarbeidet en metodikk for justering av nedskrivningsbeløp. Metodikken tok utgangspunkt i en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer i forbindelse med effekten av koronaviruset og tiltakene knyttet til dette. Banken har deretter basert på kunnskap om egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger. Med bakgrunn i fortsatt økonomisk usikkerhet som koronaviruset har skapt, har banken pr. 2. kvartal 2021 opprettholdt 5,0 MNOK av de 10 MNOK i ekstra tapsavsetningene som ble foretatt i 2020. Hele dette beløpet er med å øke avsetningene i steg 1 utover det som framkommer i den opprinnelige tapsavsetningsmodellen.

Ihht. tapsavsetningsmodellen er tapsavsetningene i steg 1 redusert med 4,8 MNOK hittil i 2021, inkl. ovenfornevnte endring i covid 19-avsetning. Tapsavsetningene i steg 2 er tilsvarende redusert med 0,6 MNOK i samme periode. Tapsavsetninger i steg 3 er økt med 0,9 MNOK i samme periode.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 21,7 MNOK pr. 30.06.21, mot 44,5 MNOK pr. 30.06.2020. Misligholdte engasjementer er godt sikret i fast eiendom, men med likviditetsutfordringer. Disse har tett oppfølging fra banken. Nivået på misligholdte lån har gått gradvis nedover de 2 siste årene.

Utlån

Bankens brutto utlån til privatmarkedet er hittil i 2021 økt med 213 MNOK (2,8%), inklusive Eika boligkreditt. Utlånsveksten innenfor privatmarkedet er noe lavere enn forventet og skyldes blant annet at kunder benytter perioden med lav rente til økt avdragsbetaling på sine boliglån. Bedriftsmarkedsporteføljen har i samme periode økt med 91 MNOK (3,8%). Sum utlånsvekst de 12 siste månedene utgjør 5,4%. Av nye utlån til næring er 70% relatert til boligutbygging eller boligutleie.

Innskudd

Innskuddene er i pr. 2. kvartal økt med 672 MNOK, og gir en innskuddsdekning er på 79,4% ved utgangen av kvartalet. Endret forbruksmønster hos kundene har gitt banken økte innskudd.

Likviditet

Banken har bibeholdt sitt egenpålagte krav til likvid reserve gjennom å eie en betydelig portefølje av likvide obligasjoner og pengemarkedsfond. For å få en profesjonell og forsiktig forvaltning av disse verdiene, er obligasjonsporteføljen satt ut for forvaltning under et sterkt regulert mandat til Eika Kapitalforvaltning AS. Banken har valgt å investere likviditetsreserven i verdipapirer med lav risiko og høy likviditet. Dette gjør at avkastningen på likvidene trekker rentenettoen noe ned.

Soliditet

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. Finanstilsynet fastsatte i februar 2020 et nytt konsolidert pilar 2-krav til 2,3%. Konsolidert kapitalkravet hensyntar vår eierandel i Eika Gruppen AS og EBK. I tillegg er fortsatt motsyklisk kapitalbuffer 1%, som et tiltak for å begrense virkningene av koronaviruset. Gjeldende myndighetskrav for banken er da 13,3%.

Styret har på basis av bankens risikoprofil, fremtidige strategi og myndighetens krav fastsatt mål for kapitaldekningen med utgangspunkt i disse kravene og som fremgår av tabellen under.

	Myndighets-krav pr 30.06.2021	Bankens interne mål 30.06.2021	Bankens kapitaldekning pr. 2.kv.
Ren kjernekapital (eierbeviskapital og tilbakeholdt overskudd)	13,3%	16,4%	16,8%
Ansvarlig kapital (Ren kjernekapital med tillegg av fondsobligasjoner og ansvarlig lån)	16,8%	19,9%	20,5%

Inkludert i myndighetskravene er en motsyklisk kapitalbuffer på 1,0%. Motsyklisk buffer er vedtatt økt til 1,5% pr 30.06.2022 og er antatt på noe sikt å øke opp til 2,5%. Gjeldende Pilar 2-tillegg for banken er fastsatt av Finanstilsynet til 2,3%. Bankens egen vurdering av Pilar 2-tillegg er lavere. Bankens kapitaldekning er inklusive 50% av årets resultat.

Andre del av SMB rabatten vil sannsynligvis innføres fra 31.12.21 og foreløpige beregninger viser at den vil gi en økning i bankens kapitaldekning på 0,4%. Samtidig har Finansdepartementet varslet en økning i bankenes kapitalkrav gjennom økning av systemrisikobufferen på 1,5% fra og med 31.12.22. Bankens kapitaldekning er antatt å være tilstrekkelig i forhold til de varslede økningene i motsyklisk buffer og systemrisikobuffer.

Heimdal Eiendomsmegling AS og Melhus Regnskap AS

Melhus Sparebank eier 41,45% av Heimdal Eiendomsmegling AS. Heimdal-Gruppen AS og HEM Ansatte AS utgjør øvrige eiere i selskapet. Melhus Regnskap AS eies 34% av banken. Øvrige eiere er ansatte i selskapet og lokale regnskapslag. Begge selskaper har et utstrakt samarbeid med banken.

Omsetning av boliger og aktivitet har tatt seg opp etter nedstegningen av samfunnet på grunn av koronaepidemien i første kvartal 2020. Heimdal Eiendomsmegling AS har første halvår lagt et godt grunnlag for ytterligere å forbedre resultatene fra fjoråret. Melhus Regnskap AS har hatt jevnt økende resultater de siste årene og forventes å ha forholdsmessig stabil drift også fremover.

Forventninger fremover

Vi ser nå at de positive økonomiske effektene av gjenåpningen av samfunnet overstiger de negative effektene fra ulike tiltak for å unngå virusspredning. Samtidig er det fremdeles usikkert om fremdrift i vaksineringsprosessen, effekt av muterte virusvarianter og hastighet på gjenåpning av samfunnet. En vurdering av fremtidig utvikling er nødvendigvis beheftet med usikkerhet og usikkerheten er enda større enn normalt pga covid-19.

Bankens langsiktige målsetninger er et kostnadsnivå under 45% av inntektene, samt 6-8% vekst i utlån og en egenkapitalavkastning på 10 %. Måloppnåelse her bygger på en gradvis normalisering av tiltak med tilhørende positiv utvikling i Norsk økonomi.

I løpet av en 2 årsperiode planlegger banken å realisere nytt bankbygg og salg av tilhørende leilighetsprosjekt er startet. Banken flyttet i starten av året inn i midlertidige lokaler og på kort sikt vil det være ekstra kostnader knyttet til denne leien.

I desember besluttet banken, og de øvrige bankene i Eika-alliansen å si opp avtalen om dataleveranser fra Danske SDC. Ny avtale er inngått med TietoEvery. Avtalen forventes å gi økt utviklingskraft og bedre løsninger for våre kunder. Bytte vil også medføre en vesentlig reduksjon av bankens IT-kostnader over tid. På kort sikt vil den gi doble kostnader for deler av datakostnadene.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 30. juni 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 – Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Melhus Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Melhus, 12. august 2021
STYRET I MELHUS SPAREBANK



RESULTATREGNSKAP

	Note	Pr. 30.06.21	Pr. 30.06.20	2. kv 21	2. kv. 20	2020
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	7	112.586	142.268	56.262	62.523	253.974
Rentekostnader og lignende kostnader	7	33.143	67.337	15.809	30.244	106.046
Netto rente- og kredittprov. inntekter		79.442	74.931	40.453	32.279	147.928
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	8	25.455	21.058	13.966	9.757	48.598
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester		2.206	2.315	1.117	1.099	5.263
Nto verdiendring på finansielle instr. til virkelig verdi	5, 9, 14	14.769	15.357	12.542	18.488	20.162
Andre driftsinntekter		425	435	213	218	674
Netto andre driftsinntekter		38.443	34.535	25.604	27.363	64.171
Sum netto driftsinntekter		117.885	109.467	66.057	59.642	212.099
Personalkostnader	10	28.362	26.206	12.132	11.070	52.078
Administrasjonskostnader		12.762	11.926	6.523	5.943	24.790
Av- og nedskrivninger		2.300	1.845	1.236	710	3.951
Andre driftskostnader		11.063	9.663	5.320	5.047	17.620
Sum driftskostnader før tap på utlån		54.487	49.640	25.211	22.771	98.438
Driftsresultat før tap på utlån		63.399	59.827	40.846	36.871	113.661
Nedskrivninger/tap på utlån og garantier	2	-4.814	6.029	-3.558	533	5.877
Driftsresultat		68.213	53.797	44.404	36.338	107.784
Andel av resultat tilknyttet selskap		0	0	0	0	2.765
Resultat før skatt		68.213	53.797	44.404	36.338	110.549
Skatt på resultat		13.909	9.490	8.117	5.319	22.343
RESULTAT ETTER SKATT		54.304	44.307	36.287	31.019	88.206
Utvidet resultat						
<i>Poster som kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering obligasjoner over utvidet resultat		1.708	-611	1.411	0	-763
<i>Poster som ikke kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering finansielle eiendeler over utvidet resultat		-8.183	-12.510	565	-14.732	10.868
Utvidet resultat etter skatt		-6.475	-13.121	1.976	-13.780	10.105
Totalresultat		47.829	31.186	38.263	17.239	98.311
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		1.809	2.478	893	1.058	4.265
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbeveiere		52.495	41.829	35.394	29.961	83.941
<i>Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis</i>		<i>7,18</i>	<i>5,90</i>	<i>7,18</i>	<i>4,23</i>	<i>11,84</i>



MELHUS BANKEN

BALANSE

EIENDELER	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Kontanter og fordringer på sentralbanker		5.604	8.550	25.199
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		598.732	213.940	52.702
Netto utlån til og fordringer på kunder	3, 13	8.485.695	8.034.229	8.216.340
Aksjer og egenkapitalbevis (FVTPL)		0	0	0
Pengemarkedsfond (FVTPL)		620.853	594.054	318.958
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)		556.055	471.196	572.239
Andre eiendeler		9.975	7.614	18.640
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)	14	208.770	192.425	215.802
Investeringer i tilknyttede selskaper	5	43.093	40.780	43.544
Utsatt skattefordel		1.685	877	1.618
Immaterielle eiendeler		127	591	289
Varige driftsmidler		47.186	33.824	40.365
SUM EIENDELER		10.577.774	9.598.079	9.505.696

GJELD OG EGENKAPITAL	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Påløpte kostnader og forskuddsbet. inntekter		5.452	5.026	8.557
Betalbar skatt			9.322	24.010
Annen gjeld		44.334	40.094	11.827
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.736.943	6.215.679	6.064.148
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	100.767	102.581	101.312
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	11	2.424.512	2.047.782	2.053.604
Finansielle derivater		1.012	2.820	2.108
Avsetninger	2	10.881	11.887	11.851
Ansvarlig lånekapital	11	109.964	109.932	109.960
SUM GJELD		9.433.864	8.545.123	8.387.376
Egenkapitalbeviskapital	12	277.622	277.622	277.622
Overkursfond		23.090	23.090	23.090
Annen egenkapital	6	705.757	625.498	648.724
Fondsobligasjonslån		84.946	84.917	84.942
Akkumulert overskudd		52.495	41.829	83.941
SUM EGENKAPITAL		1.143.910	1.052.956	1.118.319
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10.577.774	9.598.079	9.505.695

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	100.511	94.729	101.579
Pantstillelser	390.647	249.046	328.971

Melhus 12. august 2021

 Bjarne Berg
Styrets leder
  Merethe Moun
Nestleder
  Ingrid Rønning
  Bernt Gagnås
  Jo Temre

 Ann Selvi Valås Myhr
  Ståle Vandvik
Ansattvalgt
  Anne Elisabeth Høyenes
Ansattvalgt
  Ragnar Torland
Banksjef



MELHUS BANKEN

ENDRING I EGENKAPITAL

Alle beløp i NOK 1.000

Endring egenkapital 2021	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	277.622	23.090	595.223	1.000	83.156	53.287	84.942	1.118.319
Årets resultat			32.474		20.021		1.809	54.304
Utvidet resultatregnskap								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)						-6.474		-6.474
Årets totalresultat	0	0	32.474	0	20.021	-6.474	1.809	47.830
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-1.804	-1.804
Utbytte/gaver				-1.000	-19.434			-20.434
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån								0
Egenkapital pr. 30.06.2021	277.622	23.090	627.697	0	83.742	46.813	84.946	1.143.910

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 50.320. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 771. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 601.

Fond for vurderingsforskjeller består av resultatandel fra tilknyttet selskap ført etter egenkapitalmetoden og utgjør 0.

Endring egenkapital 2020	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	277.622	23.090	545.159	850	78.041	43.182	134.324	1.102.269
Årets resultat			25.446		16.383		2.478	44.307
Utvidet resultatregnskap								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig						-13.121		-13.121
Årets totalresultat	0	0	25.446	0	16.383	-13.121	2.478	31.185
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis	-1							-1
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-2.885	-2.885
Utbytte/gaver				-850	-27.762			-28.612
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån							-49.000	-49.000
Egenkapital pr. 30.06.2020	277.622	23.090	570.605	0	66.662	30.061	84.917	1.052.956

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 47.350. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 594. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 778.

Fond for vurderingsforskjeller består av resultatandel fra tilknyttet selskap ført etter egenkapitalmetoden og utgjør 0.



MELHUS BANKEN

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Alle beløp i NOK 1.000

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Utlån og innlånsvirksomhet				
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		134.870	157.362	294.268
Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter		-265.628	-184.068	-365.804
Renteutbetalinger til kunder		-18.149	-39.016	-63.863
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av kortsiktige inv. i aksjer og lignende		-299.771	-198.596	79.077
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av valuta og finansielle derivater		526	481	928
Innbetalinger av utbytte		11.424	13.345	14.762
Renteinnbetalinger på verdipapirer		2.951	4.344	6.851
Utbetaling til drift		-29.508	-35.024	-112.591
Skatter		-22.821	-14.114	-21.594
Andre		425	435	674
Utbetalt gaver av overskudd		-1.000	-850	-850
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-486.681	-295.701	-166.045
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Kjøp av varige driftsmidler/immaterielle eiendeler		-8.830	-1.166	-9.881
Salg av varige driftsmidler		0	0	500
Kjøp av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		0	-672	-672
Salg av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		824	139	139
Innbetaling ved salg av rentebærende verdipapirer		193.232	256.085	350.227
Utbetaling ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-177.048	-369.506	-564.587
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		8.178	-115.120	-224.274
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger av innskudd		672.795	872.544	721.013
Plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner		0	200.000	300.000
Tilbakebetaling/nedbetaling til kredittinstitusjoner		-546.576	-249.359	-189.390
Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld/ansvarlig lånekapital		500.000	330.000	500.000
Utbetaling ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld/ansvarlig kapital		-129.088	-633.217	-797.367
Utbetaling av utbytte	6	-19.434	-27.762	-27.762
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter		-18.789	-31.493	-49.634
Innbetaling egenkapital/emisjon		0	-49.000	-49.000
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		458.908	411.713	407.860
Netto kontantstrøm for perioden		-19.595	892	15.445
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved perioden begynnelse		25.199	7.658	9.754
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		5.604	8.550	25.199

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.



MELHUS BANKEN

NOTER

1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, børsforskrift og børsregler, og som skal anvendes pr. 30.06.2021.

Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper benyttet i fjorårets årsregnskap, bortsett fra ekstraordinær økning i tapsavsetninger på utlån knyttet til økonomisk usikkerhet rundt koronasituasjonen, jfr. styrets kommentarer.

Alle beløp er oppgitt i 1.000 kroner dersom ikke annet er oppgitt.

2 Tapskostnad

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Periodens endring i tapsavsetninger steg 1	-4.906	10.306	-3.185
Periodens endring i tapsavsetninger steg 2	-487	-3.046	-2.096
Periodens endring i tapsavsetninger steg 3	520	-5.000	4.176
Periodens konstaterte tap	76	3.842	1.329
Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	-17	-73	-47
Periodens tapskostnader	-4.814	6.029	177

Tapsavsetninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3
inndelt etter kredittrisiko iht. IFRS 9	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap
Tapsavsetning utlån og garantier pr. 31.12.20	14.144	9.317	6.464
Tapsavsetning utlån og garantier pr. 30.06.21	9.244	8.730	7.319

Brutto engasjement, inkl. garantier og ubenyttet kreditt	Steg 1	Steg 2	Steg 3
inndelt etter kredittrisiko iht. IFRS 9	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap
Brutto engasjement pr. 31.12.20	8.020.377	967.903	105.233
Brutto engasjement pr. 30.06.21	8.870.753	776.515	62.015

Brutto engasjement inkluderer også ubenyttede kreditter. Alle engasjement med risikoklasse 11 og 12 er flyttet til steg 3. Disse engasjementene er individuelt vurdert mtp tapsrisiko.

3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Misligholdte engasjement 3-12 mnd.	8.427	25.397	20.369
Misligholdte engasjement over 1 år	13.355	22.291	20.523
Sum brutto misligholdte engasjement over 90 dager	21.782	47.688	40.892
Nedskrivninger på misligholdte lån (steg 3)	4.374	3.229	3.066
Sum netto misligholdte engasjement over 90 dager	17.408	44.459	37.826
Tapsutsatte engasjement med nedskrivninger	22.688	22.406	22.475
Øvrige engasjement i steg 3	17.545		41.866
Nedskrivninger på tapsutsatte engasjement (steg 3)	2.945	2.945	3.396
Sum netto misligholdte og engasjement i steg 3	54.696	63.920	98.771



MELHUS BANKEN

4 Kapitaldekning

	Melhusbanken			Samarbeidende gruppe		
	30.06.21	30.06.20	31.12.20	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Innskutt kapital	300.712	300.712	300.712	435.896		436.691
Opptjent kapital	732.004	646.412	712.231	610.946		589.475
Fradrag "prudent valuation"	-1.185	-1.067	-896	-1.659		-1.280
Fradrag for ansvarlig kapital andre finansinstitusjoner, ikke vesentlig eierandel < 10%	-101.342	-93.546	-110.322	-16.406		-15.070
Ren kjernekapital	930.189	852.511	901.725	1.028.777		1.009.816
Fondsobligasjoner	84.946	85.176	84.942	99.541		99.623
Kjernekapital	1.015.135	937.687	986.667	1.128.318		1.109.439
Ansvarlig kapital	109.964	109.932	109.960	128.341		128.453
Ansvarlig kapital	1.125.099	1.047.619	1.096.627	1.256.659		1.237.892
Eksponeeringskategori/beregningsgrunnlag						
Lokale og regionale myndigheter	34.348		23.103	63.962		48.215
Offentlig sektor		9.049		0		21.014
Institusjoner	128.604	110.646	53.361	176.093		104.252
Foretak	402.634	391.495	304.698	404.675		320.922
Massemarkedsengasjementer	475.289	542.123	492.418	519.884		539.024
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.297.386	2.882.986	2.616.091	3.969.952		3.294.314
Forfalte engasjementer	69.384	86.374	112.819	70.966		114.122
"Høyrisiko"-engasjementer	37.406		932.485	37.406		932.485
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.112	12.286	14.305	33.803		30.770
Andeler i verdipapirfond	173.802	154.099	92.220	175.947		94.459
Egenkapitalposisjoner	207.334	106.152	199.401	185.086		185.541
Øvrige engasjementer	45.818	71.122	50.294	57.542		55.053
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	4.888.117	4.366.332	4.891.195	5.695.316		5.740.171
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	365.500	353.936	365.500	391.411		391.462
Beregningsgrunnlag CVA-risiko/andre	62	125	91	55.546		53.331
Samlet beregningsgrunnlag	5.253.679	4.720.393	5.256.786	6.142.273	5.616.907	6.184.964
Beregningsgrunnlag i % av forv.kap.	49,67 %	48,90 %	54,03 %			
Kapitaldekning	21,42 %	22,19 %	20,86 %	20,46 %	20,95 %	20,01 %
Kjernekapitaldekning	19,32 %	19,86 %	18,77 %	18,37 %	18,67 %	17,94 %
Ren kjernekapitaldekning	17,71 %	18,06 %	17,15 %	16,75 %	16,89 %	16,33 %

Overstående kapitaldekningstall er inklusive 50% av årets resultat. Ren kjernekapital ekskl. årets resultat utgjør 17,2% for banken. Konsolidert ren kjernekapitaldekning utgjør 16,3%, ekskl. årets resultat.

Konsolidert kapitaldekning er vår andel i Eika Gruppen AS og EBK inkludert (samarbeidende gruppe).

5 Tilknyttet selskap

Banken eier 34% av aksjene i Melhus Regnskap AS. Et regnskapskontor med 24 årsverk.

Melhus Sparebank eier 41,45% av Heimdal Eiendomsmegling AS (HEM AS). Heimdal-Gruppen AS og HEM Ansatte AS utgjør øvrige eiere i selskapet. HEM AS har som formål å drive eiendomsmegling og er en god kanal for tilgang på nye kunder til banken.

Selskapene er tilknyttet selskaper, som føres etter EK-metoden i regnskapet.

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Balanseført verdi 1.1	43.544	41.086	41.086
Tilgang/avgang	0	0	0
Utbetalt utbytte	-451	-306	-306
Andel resultat	0	0	2.765
Balanseført verdi tilknyttet selskap	43.093	40.780	43.544

6 Utbytte

Utbytte for 2020 på 7,00 pr. egenkapitalbevis ble vedtatt i generalforsamling 11.03.2021 og utbetalt 25.03.2021. Foreslått utbytte for 2020 på 19,4 mill. er ihht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i egenkapital pr. 31.12.2020.

7 Renteinntekter og rentekostnader

Renteinntekter og lignende inntekter	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst. vurdert til amortisert kost	220	1.620	1.452
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kunder vurdert til amortisert kost	109.415	136.304	245.671
Renteinntekter av obligasjoner vurdert til virkelig verdi	2.951	4.344	6.851
Sum renteinntekter og lignende inntekter	112.586	142.268	253.974
Rentekostnader og lignende kostnader			
Renter o.l. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	776	475	755
Renter o.l. kostnader på innskudd fra kunder	15.943	36.702	58.600
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	12.578	26.588	38.428
Renter o.l. kostnader på ansvarlig lånekapital	1.313	1.921	3.244
Andre rentekostnader/periodisert sikringsfondsavgift	2.534	1.652	5.018
Sum rentekostnader og lignende kostnader	33.143	67.337	106.046
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	79.442	74.931	147.928



MELHUS BANKEN

8 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Garantiprovisjon	1.126	939	1.928
Betalingsformidling	5.940	6.019	12.988
Provisjon salg av forsikring	6.840	5.116	13.005
Verdipapirforvaltning og omsetning	1.935	1.784	3.978
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	8.256	5.877	14.074
Annet	1.359	1.323	2.625
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	25.456	21.058	48.598

Provisjonsinntekter (fra banktjenester) utgjør 21,6% av totale inntekter, mot 19,2% i fjor.

9 Nto. gev. på finansielle instrumenter til virkelig verdi

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Utbytte	11.424	13.345	14.762
Netto gev./verdiendring på pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	2.124	4.028	6.605
Netto gevinster på valuta	526	441	928
Netto gevinster finansielle derivater	1.098	-2.610	-1.896
Gevinst/tap ved kjøp/salg av aksjer/obligasjoner tilgjengelig for salg	-403	153	-237
Netto gev. på finansielle instr. til virkelig verdi	14.769	15.357	20.162

10 Lønns- og administrasjonskostnader

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Lønn	20.694	19.430	38.596
Pensjoner	2.989	2.655	4.646
Sosiale kostnader	4.680	4.121	8.836
Administrasjonskostnader	12.762	11.926	24.790
Sum lønns- og administrasjonskostnader	41.124	38.132	76.868

11 Finansiell gjeld

	2021	2020
(inkl. ansvarlig lånekapital og gjeld til kredittinstitusjoner)		
Finansiell gjeld pr. 01.01	2.264.876	2.486.711
Opptak i perioden	500.000	200.000
Nedbetaling i perioden	-130.000	-397.000
Endring i påløpte renter/oppgjørskonto	366	-29.416
Finansiell gjeld pr. 30.06.	2.635.242	2.260.295



MELHUS BANKEN

12 Egenkapitalbevis

Banken har utstedt 2.776.225 stk egenkapitalbevis pålydende kr 100.

20 største egenkapitalbevisiere	Antall	Andel
Forsvarets Personellservice	251.300	9,05 %
Verdipapirfondet Eika Utbytte	126.103	4,54 %
Thore Hyggen	125.100	4,51 %
Unne Invest AS	99.011	3,57 %
Kjell Petter Johansen	90.000	3,24 %
Rakon Eiendom AS	82.790	2,98 %
Thorbjørn Grunnan	61.353	2,21 %
Lega AS	45.897	1,65 %
Trønder Økonomi AS	44.117	1,59 %
Helge Lafton	43.443	1,56 %
Sifo Invest AS	35.726	1,29 %
Wenaasgruppen AS	35.040	1,26 %
Alpha Finans og Eiendom Invest AS	35.000	1,26 %
Universal Presentkort AS	32.700	1,18 %
Ola Løkbakks fond	32.389	1,17 %
Ragnar Wehn	30.209	1,09 %
Jan Erik Helgemo	26.666	0,96 %
Anna Elisabeth Rathe	22.129	0,80 %
Svenska Handelsbanken AB	22.000	0,79 %
Marianne Bringedal	20.416	0,74 %
Øvrige	1.514.836	54,56 %
Totalt utstedte egenkapitalbevis	2.776.225	100,00 %
Totalt antall egenkapitalbevisiere	1071	

Resultat pr. egenkapitalbevis	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere	52.495	41.829	83.941
Egenkapitalbevisierens andel av resultatet	38,0 %	39,2 %	39,2 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	7,18	5,90	11,84
Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis	7,18	5,90	11,84
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	-	-	7,00

Egenkapitalbevisbrøk	2021	2020
Eierandelskapital	277.623	277.623
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-1	-1
Overkursfond	23.090	23.090
Utjevningsfond, ekskl. avsatt utbytte	63.722	50.279
A. Sum egenkapitalbevisierens kapital	364.434	350.991
Grunnfondskapital	595.223	545.159
B. Sum grunnfondskapital ekskl. FUG/utbytte	595.223	545.159
Annen egenkapital, ikke resultatført	53.287	43.182
Egenkapital 01.01. ekskl. utbytte/gaver	1.012.944	939.332

Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B) Gjennomsnitt	37,98 %	39,17 %
--	----------------	----------------

Brøken beregnes i utgangspunktet på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket foreslått utbytte/gaver.

13 Segmenter

Pr. 30.06.21				
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	61.265	48.216	3.105	112.586
Rentekostnader og lignende kostnader	23.364	9.779		33.143
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	37.901	38.437	3.105	79.442
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	<i>1,27 %</i>	<i>3,20 %</i>		<i>1,90 %</i>
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	8.256	1.126	13.868	23.250
Andre driftsinntekter			15.194	15.194
II SUM driftsinntekter	46.157	39.563	32.166	117.885
Lønn og generelle administrasjonskostnader	5.716	2.913	32.495	41.124
Andre driftskostnader			13.362	13.362
III Sum driftskostnader	5.716	2.913	45.858	54.487
Tap på utlån og garantier	-756	-4.058		-4.814
Tap i prosent	0,00 %	0,00 %		0,00 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
IV Driftsresultat før skatt	41.197	40.708	-13.692	68.213
Skatt på ordinært resultat			13.909	13.909
V Resultat av ordinær drift etter skatt	41.197	40.708	-27.601	54.304

Pr. 30.06.20				
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	84.362	51.942	5.964	142.268
Rentekostnader og lignende kostnader	48.324	19.013		67.337
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	36.038	32.929	5.964	74.931
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	<i>1,28 %</i>	<i>3,01 %</i>		<i>1,92 %</i>
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	5.877	939	11.928	18.744
Andre driftsinntekter			15.792	15.792
II SUM driftsinntekter	41.915	33.868	33.684	109.467
Lønn og generelle administrasjonskostnader	4.097	5.540	28.495	38.132
Andre driftskostnader			11.508	11.508
III Sum driftskostnader	4.097	5.540	40.003	49.640
Tap på utlån og garantier	1.139	4.890		6.029
Tap i prosent	0,04 %	0,44 %		0,15 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
IV Driftsresultat før skatt	36.679	23.438	-6.319	53.797
Skatt på ordinært resultat			9.490	9.490
V Resultat av ordinær drift etter skatt	36.679	23.438	-15.809	44.307

Utlån og fordringer på kunder	Privatmarked		Bedriftsmarked		Totalt	
	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20	30.06.21	30.06.20
Kasse-/drifts- og brukskreditter	785.019	840.054	81.499	81.172	866.518	921.226
Byggelån	63.069	57.029	326.944	297.261	390.013	354.290
Nedbetalingslån	5.151.348	4.889.283	2.102.503	1.898.219	7.253.851	6.787.502
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	5.999.436	5.786.366	2.510.946	2.276.652	8.510.382	8.063.018
-Individuelle nedskrivninger	1.939	2.648	5.380	3.526	7.319	6.174
-Avsetning tap ihht IFRS 9	1.461	3.868	15.906	18.747	17.367	22.615
Sum netto utlån og fordringer på kunder	5.996.036	5.779.850	2.489.660	2.254.379	8.485.696	8.034.229
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt	1.955.319	1.864.233	0	0	1.955.319	1.864.233
Sum netto utlån inkl. Eika Boligkreditt	7.951.355	7.644.083	2.489.660	2.254.379	10.441.015	9.898.462



MELHUS BANKEN

14 Finansielle instrumenter

Sammenligning mellom bokført verdi og virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	30.06.2021		30.06.2020		31.12.2020	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanken	5.604	5.604	8.550	8.550	25.199	25.199
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	598.732	598.732	213.940	213.940	52.702	52.702
Netto utlån til kunder	8.485.695	8.484.833	8.034.229	8.036.992	8.216.340	8.214.380
Aksjer og ek. bevis til virkelig verdi over res.	0	0	0	0	0	0
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	620.853	620.853	594.054	594.054	318.958	318.958
Sertifikater og obl., verdiendring over utvidet res.	556.055	556.055	471.196	471.196	572.239	572.239
Finansielle derivater	41	41	57	57	43	43
Aksjer og egenkapitalbevis tilgjengelig for salg	208.770	208.770	192.425	192.425	215.802	215.802
Sum finansielle eiendeler	10.475.750	10.474.888	9.514.451	9.517.214	9.401.283	9.399.323
Finansielle forpliktelser						
Innskudd fra og gjeld til kunder	6.736.943	6.736.943	6.215.679	6.215.679	6.064.148	6.064.148
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.767	100.767	102.581	102.581	101.312	101.312
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2.424.512	2.434.680	2.047.782	2.047.202	2.053.604	1.943.837
Finansielle derivater	1.012	1.012	2.820	2.820	2.108	2.108
Ansvarlig lånekapital	109.964	112.415	109.932	111.041	109.960	111.847
Sum finansiell gjeld	9.373.197	9.385.817	8.478.794	8.479.323	8.331.132	8.223.252

Utlån til kunder er ført til amortisert kost. Etableringsgebyrer periodiseres over lånets levetid.

Verdipapirgjeld er også ført til amortisert kost. Virkelig verdi på sertifikat- og obligasjonsgjeld, samt ansvarlig lånekapital er ut fra omsetningskurser .

Vurdering av virkelig verdi

Eiendeler	2021			2020		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</i>						
Finansielle derivater		41			57	
Aksjer og ek. bevis til virkelig verdi over res.		0			0	
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	620.853			594.054		
<i>Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat</i>						
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	556.055			471.196		
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)			208.770			192.425
Sum eiendeler	1.176.908	41	208.770	1.065.250	57	192.425

Forpliktelser	2021			2020		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</i>						
Finansielle derivater		1.012			1.948	
Sum forpliktelser	0	1.012	0	0	2.162	0

Ingen finansielle instrumenter er flyttet fra et nivå til et annet i løpet av rapporteringsperioden.

Følgende tabell presenterer endringene i instrumenter klassifisert i nivå 3 pr. 30.06.:

	2021	2020
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet res. 01.01.	215.802	204.402
Tilgang	0	672
Avgang/nedskrivning/kapitalnedsettelse	-824	-139
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	-6.207	-12.510
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI) 30.06.	208.770	192.425



MELHUS BANKEN

Verdivurdering

Det har ikke vært endring i verdsettelsesmetoder i løpet av rapporteringsperioden.

Nivå 1

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på omsetningskurs på balansedagen.

Omsetningskursen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Kursene hentes fra Oslo Børs.

Nivå 2

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved bruk av verdsettelsesmetoder.

Disse metodene maksimerer bruken av observerbare markedsdata der det er tilgjengelig og baserer seg i minst mulig grad av bankens egne estimater. Disse finansielle instrumentene inngår i nivå 2.

Nivå 3

Banken bruker ulike metoder og gjør forutsetninger basert på markedsforholdene som eksisterer på hver balansedag. For langsiktige forpliktelser benyttes omsetningskurs for det aktuelle instrument eller for et lignende instrument. Andre teknikker, slik som diskontert verdi på fremtidige kontantstrømmer benyttes for å fastsette virkelig verdi for øvrige finansielle instrumenter. Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. For aksjer som ikke handles på regulert marked benyttes siste omsatte kurs, evt. bokført verdi av egenkapital.

Verdien på aksjene i Eika Gruppen er vurdert ut fra siste kjente transaksjonskurser, samt gruppens egen vurdering bygget på en årlig SOTP-analyse. Det er utbetalt utbytte fra Eika Gruppen som reduserer verdien på aksjen tilsvarende.

Verdien på aksjene ved utgangen av kvartalet er satt til 146,5 pr. aksje.

EBK-aksjene er vurdert til 4,30 pr. aksje på bakgrunn av verdsettelse 31/12-20 og rebalansering i 2021.

Finansielle derivater

Banken har finansielle derivater for å sikre seg mot rente- og valutarisiko. Ved første gangs innregning måles derivater til virkelig verdi. Virkelig verdi på derivater beregnes som nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer. Dette beregnes av ekstern finansiell institusjon. Vi har ikke derivater som inngår i en regnskapsmessig sikring. Endringer i virkelig verdi på derivater resultatføres under netto gevinst på finansielle instrumenter til virkelig verdi.

15 Transaksjoner mellom nærstående parter

Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom nærstående har samme betingelser som overfor ekstern tredjepart.

	Tilknyttet selskap		
	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Leieinntekter	340	353	674
Renteinntekter	466	925	1.386
Andre kostnader	0	0	0
Rentekostnader	134	536	19

Balanseposter ved årsslutt

	Tilknyttet selskap		
	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Eiendeler:			
Utlån	19.982	29.619	19.982
Ubenyttet kreditt	30.000	21.984	30.000
Garantier	2.032	2.032	2.032
Gjeld:			
Innskudd fra kunder	17.331	11.537	20.120
Kortsiktig gjeld	0	0	0

Heimdal Eiendomsmegling AS har 535 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.



MELHUS BANKEN