

DELÅRSRAPPORT 1. KVARTAL 2022

Hjelmeland Sparebank



List of Signatures

Page 1/1

Q1 2022 Kvartalsrapport.pdf

Name	Method	Signed at
Tungland, Øystein Bergøy	BANKID	2022-05-03 14:12 GMT+02
Lie, Tor Egil	BANKID_MOBILE	2022-05-04 03:58 GMT+02
Steine, Laila	BANKID	2022-05-04 01:08 GMT+02
Tjelmeland, Liv Jorunn	BANKID_MOBILE	2022-05-03 15:47 GMT+02
Poulsen, Susanna	BANKID_MOBILE	2022-05-03 13:29 GMT+02
Lundbakk, Øyvind Ravnås	BANKID_MOBILE	2022-05-04 10:07 GMT+02
Gabrielsen, Per-Magne	BANKID_MOBILE	2022-05-03 15:23 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: C5FEBEC9EF32407B877744EA8615B253

De 20 største egenkapitalbeveiere:

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156.792	14,12 %
EIDSBERG SPAREBANK	64.017	5,76 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35.000	3,15 %
HASLELUND HOLDING AS	32.755	2,95 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32.008	2,88 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	29.842	2,69 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.842	2,69 %
OPAL MARITIME AS	29.400	2,65 %
KIKAMO AS	26.704	2,40 %
NEPTUN STAVANGER AS	24.000	2,16 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20.000	1,80 %
ARVE NYHUS AS	18.582	1,67 %
MARKER SPAREBANK	16.800	1,51 %
FREDHEIM INVEST AS	16.000	1,44 %
AJ INVESTERING AS	15.000	1,35 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	11.683	1,05 %
FELLESFORLAGET AS	11.550	1,04 %
HOVLAND ODD REIDAR	9.133	0,82 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.100	0,82 %
SOKNEDAL SPAREBANK	9.000	0,81 %
Sum 20 største	597.208	53,77 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	513.492	46,23 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.110.700	100,00 %

Antall bevis: 1.110.700

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156.792	14,03 %
EIDSBERG SPAREBANK	64.017	5,73 %
T.D. VEEN AS	44.000	3,94 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35.000	3,13 %
HASLELUND HOLDING AS	32.755	2,93 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32.008	2,86 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	29.842	2,67 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.842	2,67 %
NORDBØ	24.600	2,20 %
VEEN EIENDOM AS	24.250	2,17 %
NEPTUN STAVANGER AS	24.000	2,15 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20.000	1,79 %
MARKER SPAREBANK	16.800	1,50 %
ARVE NYHUS AS	16.677	1,49 %
FREDHEIM INVEST AS	16.000	1,43 %
SURNADAL SPAREBANK	15.400	1,38 %
AJ INVESTERING AS	15.000	1,34 %
OPDALS SPAREBANK	13.630	1,22 %
KIKAMO AS	13.344	1,19 %
HOVLAND	9.133	0,82 %
Sum 20 største	633.090	56,64 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	484.610	43,36 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.117.700	100,00 %

Antall bevis: 1.117.700

Side 22



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
C5FEBEC9EF32407B87744EA8615B253

NOTE 10 - EIGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 klasse og utgjør per 31.03.2022 111.070.000 kroner delt på 1.110.700 egenkapitalbevis pålydande 100 kr.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	111.070	111.070
Overkursfond	1.125	1.125
Utevningsfond	91.664	91.664
Sum eierandelskapital (A)	203.859	203.859
Sparebankens fond	154.894	150.206
Gavefond	8.020	8.030
Grunnfondskapital (B)	162.914	158.236
Fond for urealiserte gevinster	48.297	31.228
Fondsobligasjon	35.185	35.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	450.255	428.323
Eierandelsbrøk A/(A+B)	55,58 %	56,30 %



NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Opptjent egenkapital	150.206	141.697	150.206
Overkursfond	1.125	1.125	1.125
Utjevningsfond	91.664	84.002	91.664
Egenkapitalbevis/aksjer	111.070	111.242	111.070
Fond for urealiserte gevinster	48.723	29.761	31.228
Gavefond	8.020	7.030	8.030
Annen Ek	-426	-374	
Sum egenkapital	410.382	374.483	393.323
Avsatt utbytte	0	0	-7.200
Avsatt gaver	0	0	-500
Frødrag for forsvarlig verdsetting	-420	-333	-382
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frødrag - Vipps (VBB AS)	-3.612	-2.872	-3.612
Frødrag for ikke vesentlige inv.	-56.096	-46.758	-53.848
Frødrag for vesentlige inv.	0	0	0
Føring over utvidet resultat	-17.495		
Ren kjernekapital	332.759	324.162	327.780
Fondsobligasjoner	35.000	35.000	35.000
Frødrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	367.759	359.162	362.780
Tilleggskapital - ansvarlig lån	30.000	30.000	30.000
Frødrag i tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	397.759	389.162	392.780
	31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	19.396	9.442	19.028
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	4.006	17.248	3.672
Foretak	123.332	92.007	128.621
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.172.828	1.134.630	1.161.373
Forfalte engasjementer	32.425	36.481	37.463
Høyrisiko engasjementer	137.430	137.217	119.680
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.992	9.578	11.992
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	42.430	39.639	18.911
Andeler verdipapirfond	11.245	6.643	11.344
Egenkapitalposisjoner	52.337	50.471	51.615
Øvrige engasjementer	109.505	105.547	100.436
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.716.925	1.638.903	1.664.134
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	122.766	116.691	122.766
Beregningsgrunnlag	1.839.691	1.755.594	1.786.900
Kapitaldekning i %	21,62 %	22,17 %	21,98 %
Kjernekapitaldekning	19,99 %	20,46 %	20,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,09 %	18,46 %	18,34 %

Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet 463 % (118 %).



NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010844186	04.03.2019	04.03.2022	100.000		100.089	100.170	3m Nibor + 70 bp
NO0010849839	23.04.2019	23.08.2022	125.000	125.224	125.137	125.195	3m Nibor + 63 bp
NO0010861750	03.09.2019	03.03.2023	150.000	150.240	150.124	150.179	3m Nibor + 59 bp
NO0010917164	08.01.2021	08.01.2024	100.000	100.356	0	100.283	3m Nibor + 58 bp
NO0010984867	23.04.2021	23.04.2024	50.000	50.111	0	50.112	3m Nibor + 46 bp
NO0010808819	23.10.2017	23.04.2021	100.000	0	100.255		3m Nibor + 90 bp
NO0010917164	08.01.2021	08.01.2024	100.000	0	100.269		3m Nibor + 58 bp
NO0012460080	04.03.2022	04.03.2025	100.000	100.098			3m Nibor + 78 bp
Overkurs/underkurs				-58		10	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				525.969	575.875	525.949	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2022	31.03.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010852189	22.05.2019	22.05.2029	30.000	30.099	30.079	30.096	3 mnd. NIBOR + 2,05 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.099	30.079	30.096	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/ Innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021	31.03.2022				31.03.2022
Obligasjonsgjeld	525.949				20	525.969
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	525.949		0	0	20	525.969
Ansvarlige lån	30.096				1	30.099
Fondsobligasjoner	0					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	58.096		0	0	3	30.099



NOTE 7 – VERDIPAPIR

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		280.114		280.114
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		23.047		23.047
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			116.015	116.015
Sum	-	303.161	116.015	419.177

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	95.979	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	17.495	
Investering	2.541	
Salg		
Utgående balanse	116.015	-

Virkelig verdimalinger 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 verdiprøving av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdiprøvingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser i fremtil balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 102 mill. kroner av totalt 116 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		239.761		239.761
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		6.643		6.643
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			87.003	87.003
Sum	-	246.404	87.003	333.407

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	86.645	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	358	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	87.003	-



31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	567.432	130.376	26.078	723.885
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5.047	-5.047	0	0
Overføringer til steg 2	-27.062	27.062	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	20.055	1	0	20.055
Utlån som er fraregnet i perioden	-18.344	-5.066	-15.224	-38.633
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	547.129	147.325	10.854	705.308

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	50	341	92	483
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	18	-196	0	-179
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	14	40	0	53
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-6	-8	0	-14
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	-38	0	-52
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2022	65	138	92	295

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	96.281	26.540	549	123.370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.469	-2.469	0	0
Overføringer til steg 2	-61	61	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	1.423	58	0	1.480
Engasjement som er fraregnet i perioden	2.703	1.529	-14	4.218
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2022	102.815	25.718	535	129.068

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2022		31.03.2021	
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		16.848		12.494
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		-744		478
Nye Individuelle nedskrivninger i perioden				
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder				
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-2.611		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden		13.493		12.972

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2022		31.03.2021		31.12.2021	
Endring i perioden i steg 3 på utlån				370		661
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-36		59		123
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-1.364		-341		2.999
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er				346		
Foretatt nedskrivninger i steg 3		931				
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er						
Foretatt nedskrivninger i steg 3						
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		32				
Tapskostnader i perioden		-437		434		3.783



NOTE 6 - NEDSKRIVINGAR

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på kva som er sannsynleg for misleghald (PD) frå innrekna, samanlikna med kva som er sannsynleg for misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg blir tatt for kvart enkelt lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unytta trekkrettigheter for kvart steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg på grunnlag av endring i kredittisiko, frå 12 månaders forventede tap på kreditt i steg 1 til tap på kreditt over forventede levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved oppretting av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar på grunnlag av endringar i inputvariablar, forutsetningar for berekningar, makroøkonomiske forutsetningar og effekten av diskontering.

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	367	1.712	2.788	4.868
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-149	0	-141
Overføringer til steg 2	-45	553	0	508
Overføringer til steg 3	-5	-101	1.937	1.832
Endringer som følge av nye eller økte utlån	14	37	75	126
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-138	-44	-218
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	90	-17	58
Andre justeringer	22	1.032	2.000	3.054
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2022	311	3.037	6.740	10.088

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.835.547	198.707	22.051	2.056.305
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	37.138	-37.138	0	0
Overføringer til steg 2	-66.733	66.733	0	0
Overføringer til steg 3	-2.119	-3.830	5.949	0
Nye utlån utbetalt	124.551	3.713	0	128.264
Utlån som er fraregnet i perioden	-124.112	-9.856	913	-133.056
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2022	1.804.272	218.328	28.913	2.051.513

31.03.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	580	1.655	14.061	17.296
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78	-155	0	-77
Overføringer til steg 2	-58	552	0	494
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	30	2	5	38
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-65	-7.826	-7.912
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-36	-417	2.813	2.360
Andre justeringer	10	0	-2.000	-1.990
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2022	582	1.573	7.053	10.208



NOTE 4 – KREDITTFORRINGANDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13.454	5.341	12.504
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.995	0	5.698
Nedskrivninger i steg 3	-6.340	-1.597	-5.405
Netto misligholdte engasjementer	12.109	3.744	12.796

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.611	20.249	9.888
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.237	22.929	20.038
Nedskrivninger i steg 3	-7.543	-11.375	-11.441
Netto andre kredittforringede engasjement	15.305	31.803	18.485

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDAR

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	278.434	283.009	288.972
Industri	29.536	33.076	29.538
Bygg, anlegg	137.930	123.726	139.447
Varehandel	29.742	31.653	30.094
Transport	13.623	10.181	13.599
Eiendomsdrift etc	156.285	157.960	151.268
Annen næring	59.591	73.531	70.968
Sum næring	705.142	713.136	723.885
Personkunder	2.051.679	2.024.712	2.056.305
Brutto utlån	2.756.821	2.737.848	2.780.191
Steg 1 nedskrivninger	-894	-1.072	-947
Steg 2 nedskrivninger	-5.609	-4.526	-4.367
Steg 3 nedskrivninger	-13.493	-12.972	-16.848
Netto utlån til kunder	2.736.825	2.719.278	2.758.029
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	871.845	786.224	841.549
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.608.670	3.505.502	3.599.578



Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje blir handla i ein aktiv marknad, blir fastsett ved å bruka ulike verdsetjingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basera seg på marknadsforholda på balansedagen. Dersom det ikkje er mogeleg å observera marknadsdata, blir dette gjort ut frå ei meining om korleis marknaden vil prisa instrumentet. For eksempel kan ein leggja til grunn prising av tilsvarende instrument. I verdsetjinga blir det kravd utstrekt bruk av skjønn, blant anna ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av desse faktorane kan påverka fastsett verdi for instrumentet. Det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

NOTE 2 – INVESTERING I DATTERSELSKAP

2022						Netto	Sjå i regnskap	Utgående
Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Resultatandel -	kostnad/+inntekt	balanse
Ryfylkes Eiendomsmegling	987031204	840	70 %				-209	5.235
Sum investering i dotterselskap								5.235
2021						Netto	Resultatandel -	Utgående
Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	kostnad/+inntekt	balanse	
Ryfylkes Eiendomsmegling	987031204	840	70 %				361	5.235
Sum investering i dotterselskap								5.235

NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅANDE

Ryfylke Eiendomsmegling AS er eit 70% eigd dotterselskap og er eit reint eigeomsforetak.

Banken har inngått leigekontrakt med Ryfylke Eiendomsmegling AS om leige av lokale. I 2022 har banken kostnadsført MNOK 0,05 i husleje.



Banken gir pantelån kor verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved berekning av forventa tap på kreditt. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt utgjer stor usikkerheit. Banken har ved berekning av forventa tap på kreditt, vurdert engasjement som me vurderer kan vera mest utsett for verdifall ut frå blant anna tilstand og geografi. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgast gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

Engasjement kor banken har vurdert til å ha auka kredittrisiko, eller er merka «forberance», er engasjementa migrert til steg 2. Viss det er avdekka objektive teikn på verdifall, er engasjement migrert til steg 3. Det er eit fåtal av banken sine bedriftskundar som har motteke vesentlege midlar frå støtteordningar, og tapsberekninga er med dette i avgrensa grad påverka av slike støtteordningar.

Ny definisjon av misleghald

Frå og med 1.1.2021 blei ein ny definisjon når det gjeld misleghald innført. Etter desse nye reglane kan ein kunde bli klassifisert som misleghaldt viss minst eit av følgande kriterium er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ein relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 % av kunden si samla eksponering.
 - For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner
 - For BM-kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i høve til dei to første kriteria nemnt over.

IFRS 16

Standarden gjeld alle leigeavtaler med verknad frå 1. januar 2019. I samband med overgangen til IFRS frå 1. januar 2020 kunne dei unoterte bankane la vera å anvende IFRS 16 for rekneskapsåret 2020 i høve til forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak. IFRS vart implementert i banken frå 1. januar 2021. Etter implementeringa av IFRS 16 blir leigeforpliktingane målt til noverdien av dei framtidige leigebetalningane og bruksretten for eigendelane blir sett lik leigeforpliktinga.

For leigeavtalar som blir gjort gjeldande etter implementeringa 1. januar 2021 vil bruksretten av eigedelen bli målt til anskaffingskost. I etterfølgande periodar vil leigeforpliktinga auka for å spegla renta, medan utførte leigebetalningar reduserer balanseført verdi av leieforpliktinga. Renta blir innrekna i resultatrekneskapen som rentekostnad. Bruksretten for eigedelen blir avskriven over leigeperioden.

Banken har bestemt å nytta følgande prinsippval i standarden:

- Unntak for leigeavtalar med låg verdi og unntak for leigeavtalar med kort tidshorisont (Kortsiktige leigeavtalar under 12 månadar). Leigebetalningane blir då innrekna som ein kostnad lineært over leigeperioden.



3. Noter til rekneskapen

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen gjeld perioden 01.01. – 31.03.2022. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med Forskrift om årsregnskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, IAS 34 delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeida kontantstraumoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i høve til gjeldande IFRS sin standard og IFRIC sine tolkingar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som blir kravd i eit fullstendig årsregnskap og bør lesast i samanheng med årsregnskapen for 2020. For overgang til IFRS sjå note 1 i årsregnskapen 2020.

Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tar forutsetningar og må bruka estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar blir evaluert fortløpande, og er basert på historiske erfaringar og forutsetningar om kva ein forventar av hendingar på balansetidspunktet. Det er knytt usikkerheit til dei forutsetningar og forventningar som ligg til grunn for brukte estimat og skjønsmessige vurderingar. Dette er omtala nærare i årsregnskapen.

Alle tal er i heile tusen om ikkje noko anna er oppgitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Banken si rekneskapsføring av forventa tap på kreditt – 1. kvartal 2022

Ved vurdering av forventa tap på kreditt skal bankane ta høgde for dei aktuelle forhold på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskrivning blir berekna på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering, samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) blir også vektlagt sjølv om det ennå ikkje har fått nokon effekt på den nemnde risikoklassifiseringsvekt ved vurdering av behov for nedskrivning på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa er bygd på fleire kritiske forutsetningar, slik som at det er sannsynleg for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling.

Det er for tida stor usikkerheit om dei økonomiske tilhøva og utsiktene framover. Det medfører at banken sine nedskrivningar på tap på kundar i både trinn 1, 2 og 3 må baserast på nye scenarior og forutsetningar. Det er tatt omsyn til om kundane også etter ei normalisering, og på lengre sikt, vil vera negativt påverka. Banken har konkret vurdert om utlåna til kundane har indikasjon på auka kredittrisiko eller om utlåna er blitt kredittforringa med utgangspunkt i at det vil vera bransjar og kundesegment som ein forventar blir ramma ekstra hardt. Vurderingane er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjement og utsette engasjement) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.



2.3 EIGENKAPITALOPPSTILING

Tall / tush.kroner	Innskutt egenkapital				Sopptatt egenkapital							
	Egenkapital-bevis	Egme egenkapital-bevis	Fond-obligasjon	Sparebankens fond	Utløyns-fond	Ubytte	Gre-fond	Fond for verdings-forakjeller	Fond for realiserte gevinster	Minnofket	Annen oppløst egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	111.770	-700	1.125	35.000	150.206	91.664	8.030	0	31.228	0	0	428.323
Resultat etter skatt					4.688							4.688
Estimatavvik pensjon												0
Endring i utsatt skatt estimatavvik												0
Verdending egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												0
Verdending utlån (EOL 12 mnd)									17.495			17.495
Skatt på verdending utlån												0
Totale resultat 31.03.2022	0	0	0	0	4.688	0	0	0	17.495	0	0	24.183
Transaksjoner med egne												0
Utbeatt utbytte												0
Tilbakkholdt utbytte												0
Utbetaling av gaver												0
Utsedelse av ny hybridkapital												0
Renter på hybridkapital				185								-10
Utbetalte renter hybridkapital												185
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Endring egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner												0
Egenkapital 31.03.2022	111.770	-700	1.125	35.185	154.894	91.664	8.030	0	48.723	0	-426	450.255
Egenkapital 30.12.2020	111.770	-528	1.125	35.000	141.697	84.002	7.000	0	28.402	0	0	409.499
Overgang til IFRS												0
Egenkapital 31.12.2020	111.770	-928	1.125	35.000	141.697	84.002	7.000	0	29.403	0	0	409.499
Resultat etter skatt					4.603							4.603
Estimatavvik pensjon												0
Endring i utsatt skatt estimatavvik												0
Verdending tilgjengelig for salg												0
Verdending utlån (EOL 12 mnd)												0
Skatt på verdending utlån												0
Totale resultat 31.03.2021	0	0	0	0	4.603	0	0	0	0	0	0	4.603
Transaksjoner med egne												0
Utbeatt utbytte												358
Utbetaling av gaver												0
Utsedelse av ny hybridkapital												0
Utbetalte renter hybridkapital												0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Endring egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner				162								0
Egenkapital 31.03.2021	111.770	-820	1.125	35.162	146.300	84.002	7.000	0	29.761	0	-374	414.248



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
C6FEBC9EF32407B877744EA8615B253

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		69.864	69.246	69.644
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		219.105	203.442	99.798
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.726.794	2.708.841	2.747.895
Rentebærende verdipapirer	Note 7	280.114	239.761	263.287
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	133.828	88.411	113.652
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	5.235	5.235	5.235
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		15.777	16.352	16.934
Andre eiendeler		20.993	1.815	3.947
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		3.471.710	3.333.103	3.320.392

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.566	175.284	150.320
Innskudd fra kunder		2.281.105	2.125.661	2.166.104
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	525.969	575.875	525.950
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		27.428	13.851	14.614
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		3.085	587	6.644
Andre avsetninger		707	389	781
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.099	30.079	30.096
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3.018.959	2.921.726	2.894.508
Innskutt egenkapital		112.195	112.366	112.195
Opptjent egenkapital		300.983	259.162	278.689
Fondsobligasjonskapital		35.185	35.162	35.000
Periodens resultat etter skatt		4.388	4.686	0
Sum egenkapital		452.752	411.377	425.884
Sum gjeld og egenkapital		3.471.710	3.333.103	3.320.392



2.2 BALANSE

BALANSE – MORBANK

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		69.864	69.246	69.644
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		219.105	203.442	99.798
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.736.825	2.719.278	2.758.029
Rentebærende verdipapirer	Note 7	280.114	239.761	263.287
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	133.828	88.411	113.652
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	5.235	5.235	5.235
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		5.281	5.582	6.383
Andre eiendeler		17.199	3.247	5.297
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		3.467.451	3.334.202	3.321.325

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.22	31.3.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		150.566	175.284	150.320
Innskudd fra kunder		2.281.928	2.126.038	2.167.362
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	525.969	575.875	525.950
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		25.203	11.818	12.097
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		2.805	587	6.478
Andre avsetninger		627	277	700
Ansvarlig lånekapital	Note 8	30.099	30.079	30.096
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3.017.196	2.919.958	2.893.002
Innskutt egenkapital		112.195	112.366	112.195
Opptjent egenkapital		298.186	262.116	281.127
Fondsobligasjonskapital		35.185	35.162	35.000
Periodens resultat etter skatt		4.688	4.603	0
Sum egenkapital		450.255	414.248	428.322
Sum gjeld og egenkapital		3.467.451	3.334.206	3.321.325



RESULTATREKNESKAP – KONSERN

Resultat - Konsern		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.479	17.364	70.122
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.052	536	2.151
Rentekostnader og lignende kostnader		7.609	5.939	24.575
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.921	11.961	47.698
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.315	3.909	18.701
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		498	495	1.907
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	238	6.032
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-218	239	-13
Andre driftsinntekter		1.775	146	13.140
Netto andre driftsinntekter		5.374	4.037	35.954
Lønn og andre personalkostnader		6.590	5.020	24.881
Andre driftskostnader		4.841	4.536	22.951
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		377	81	1.458
Sum driftskostnader		11.808	9.637	49.290
Resultat før tap		6.488	6.361	34.362
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	438	434	3.783
Resultat før skatt		6.050	5.927	30.578
Skattekostnad		1.661	1.324	6.176
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.389	4.603	24.402
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	17.495	358	1.825
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		17.495	4.962	1.825
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		21.884	4.962	26.227



2. Resultatregneskap

2.1 RESULTATREKNEKAP

RESULTATREKNEKAP – MORBANK

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.22	31.3.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.479	17.364	70.519
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.155	536	2.151
Rentekostnader og lignende kostnader		7.609	5.939	24.666
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.024	11.961	48.003
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.315	3.909	18.701
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		498	495	1.907
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	238	6.032
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-218	239	-13
Andre driftsinntekter		268	146	336
Netto andre driftsinntekter		3.867	4.037	23.150
Lønn og andre personalkostnader		5.342	5.020	18.419
Andre driftskostnader		4.476	4.536	17.921
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		287	81	1.120
Sum driftskostnader		10.104	9.637	37.460
Resultat før tap		6.787	6.361	33.694
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	438	434	3.783
Resultat før skatt		6.349	5.927	29.910
Skattekostnad		1.661	1.324	6.023
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.688	4.603	23.888
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	17.495	358	1.825
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		17.495	358	1.825
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		22.183	4.962	25.713



1.5 GENERELT

Det er framleis knytt ei viss uvisse til den langvarige effekten av korona-situasjonen, og dei ulike økonomiske tiltak som er innført. For banken gir dette seg spesielt gjeldande i forhold til ei meir utfordrande kredittvurdering og vekst, samt i forhold knytt til tapsvurderingar.

Styret i Hjelmeland Sparebank

Hjelmeland, 27.april 2022/31. mars 2022

Øyvind Ravnås Lundbakk
Styreleiar

Tor Egil Lie
Nestleiar

Liv Jorunn Tjelmeland
Styremedlem

Per Magne Gabrielsen
Styremedlem

Laila Steine
Styremedlem

Øystein Bergøy Tungland
Styremedlem tilsette

Sùsanna Poulsen
Banksjef



1.3 BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 31.03.22 på 3.467 MNOK (3.334). Det er ein auke på 4,4 %. Det har vore ein auke på 146 MNOK frå 31.12.21.

Innskotsutviklinga

Innskot frå kundar er 2.282 MNOK (2.126), ein auke på 7,33 %, og utgjer 82,8 % (77,9) av brutto utlån. Det har vore ein auke på 115 MNOK og 5,3 % frå 31.12.21.

Utlånsutviklinga

Brutto utlån er 2.757 MNOK (2.737), det er ein auke på 0,7 %. Det har vore ein nedgang på 23 MNOK frå 31.12.21.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån MNOK 3.629 (3.622), ein auke på 0,2 %. BM er ved utgangen av kvartalet 26 % (26 %).

Likviditetsutviklinga

Banken har desse innlåna per 31.03.22: Kredittforeningen for Sparebanker med 150,5 MNOK og opne obligasjonslån pålydande til saman 526 MNOK. Låna har renteregulering kvar 3. måned og utgjer liten renterisiko.

Likviditeten er vurdert som tilfredsstillande, og forfallsstrukturen på innlåna er gode.

1.4 KAPITALDEKNING

Banken sin egenkapital er per Q1-2022 MNOK 450,3. Banken har eit evigvarande fondsobligasjonslån på MNOK 35 og eit ansvarleg lån på MNOK 30.

Etter frådrag utgjer rein kjernekapital MNOK 332,8 medan netto kjernekapital utgjer 367,8 MNOK og netto ansvarleg kapital 397,7 MNOK. Risikovekta balanse var ved kvartalsslutt 1839,6 MNOK og har sidan nyttår auka med 53,0 MNOK (2,96 %).

Banken er dermed innafor dei kommande krava i kapitaldekningsdirektivet frå EU (CRD IV).

Banken har på rapporteringstidspunkt ikkje data til å rapportere konsolidert kapitaldekning, men basert på bankens utvikling har ein kapitaldekning og på konsolidert nivå innan bankens måltal.



1. Styret sin kvartalsrapport

Tal i parentes gjeld for same periode i 2020, om ikkje anna er oppgitt.

1.1 VERKSEMDA

Hjelmeland Sparebank blei etablert i 1907 og har Ryfylke som sitt primære marknadsområde. Banken leverer tradisjonelle finansielle tenester til personkundar, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Hjelmeland, med kontor på Jørpeland, Finnøy, Suldal og Tau. Ordinære banktenester som sparing, finansiering, betalingsformidling og forsikring utgjør hovudtyngda av banken si verksemd.

Hjelmeland Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 69 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har ein samla forvaltningskapital på over 470 milliardar kroner, 850.000 kundar og meir enn 3000 tilsette. Dette gjer Eika Alliansen til ein av dei største aktørane i den norske bankmarknaden. Med 200 bankkontorer i 148 kommunar representerer lokalbankane i Alliansen ein viktig aktør i norsk finansnæring og bidreg til verdiskaping i næringslivet og mange arbeidsplassar i norske lokalsamfunn.

1.2 RESULTATREKNESKAP

- Resultat av ordinær drift før skatt syner per 31.03.22 eit overskot på 6,3 MNOK (5,9).
- Rentenettoen er på 13,0 MNOK (11,9) og utgjør 1,55 % (1,48) av GFK.
- Sum driftsinntekter er 16,9 MNOK (15,9). Av dette utgjør provisjonsinntekter 4,3 MNOK (3,9).
- Sum driftskostnader, er på 10,1 MNOK (9,6). Av dette er personalkostnader 5,3 MNOK (5,0). Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 59,0% (62,1%).
- Banken har per 31.03.22 ført 0,4 MNOK som tap på utlån, mot 0,4 MNOK på same tid i fjor. Me har hatt gjennomgang og vurdert individuelle (steg 3) og modell nedskrivningar (steg 1 og 2). Viser til note 6.



INNHALDSFORTEGNELSE

DELÅRSRAPPORT 1. KVARTAL 2022	FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.
1. STYRET SIN KVARTALSRAPPORT	4
1.1 Verksemda	4
1.2 Resultatrekneskap	4
1.3 Balansen.....	5
1.4 Kapitaldekning	5
1.5 Generelt	6
2. RESULTATREKNESKAP	7
2.1 Resultatrekneskap	7
2.2 Balanse.....	9
2.3 Eigenkapitaloppstilling	11
3. NOTER TIL REKNESKAPEN	12
Note 1 – Generell informasjon.....	12
Note 2 – Investering i datterselskap	14
Note 3 – Transaksjoner med nærstående	14
Note 4 – KREDITTFORRINGANDE ENGASJEMENTAR.....	15
Note 5 – Fordeling utlån kundar.....	15
Note 6 – Nedskrivningar	16
Note 7 – Verdipapir.....	18
Note 8 – Verdipapirgjeld	19
Note 9 – Kapitaldekning.....	20
Note 10 – Eigenkapitalbevis	21



BANKEN SINE VIKTIGASTE TAL – KORT FORTALT

2,8 mrd.

Banken har per Q 1–22 **brutto utlån på 2,756 mrd.** Ein nedgang på 23 mill. til nå i år.

3,5 mrd.

Banken sin **forvaltningskapital** er per Q1–22 3,467 mrd.

–0,9 %

Banken har ein **nedgang i utlån** til nå i år på – 0,9 %.

2,3 mrd.

Banken forvaltar **innskot frå kundar på til saman 2,282 mrd.** Ein auke på 115 mill. til nå i år.



5,3 %

Banken har ein **vekst i innskot** til nå i år på 5,29 %.

0,9 mrd.

Banken har per Q 1–22 **formidla lån via EBK på 0,871 mrd.** Ein auke på 30 mill. til nå i år.

EBK = Eika Boligkreditt

*Forvaltningskapital er banken sine eigendeler
Delårsrekneskapet er ikkje revidert*

3,6 %

Banken har ein **vekst i EBK** på 3,6 % til nå i år.

