

Høland og Setskog Sparebank

Delårsrapport 2. kvartal 2024



Oppsummering hovedtall

9,5

mrd.

Bankens forretningskapital

17,5%

Ren kjernekapitaldekning
konsolidert

5,1 mrd.

Banken forvalter
innskudd fra kunder på
til sammen 5,099 mrd.,
en 12 måneders vekst på
1,5 %.

21 mill.

Resultat etter skatt 21,4
mill. (25,8 mill.)

3,6 %

12 måneders vekst i
utlån inkludert lån i EBK*

7,4 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på
7,405 mrd.

**EBK = Eika Boligkreditt*

Forretningskapital er bankens eiendeler inkludert utlån finansiert i EBK

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Delårsregnskapet

Høland og Setskog Sparebank

Delårsrapport pr. 2. kvartal 2024

Generelt

Verdenssamfunnet preges av alvorlig urolighet i Midtøsten og krigen i Ukraina, større usikkerhet enn normalt, men den økonomiske aktiviteten holder seg oppe, særlig i USA, noe som ser ut til å innebære «en myk landing». Inflasjonen holder seg fortsatt relativt høyt, men rentetoppen ser ut til å være nådd, både ute og hjemme. Forventninger til rentenedgang spriker, og Norges Bank antyder «seinhøsten». Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Bruktboligmarkedet er bra, mens nybolig fortsatt er tregt. Igangsetting av nye boliger er svært lavt, i sentrale områder er leiemarkedet svært presset, og vi forventer på mellomlang sikt betydelig økt boligbygging.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard). Regnskapet er revidert.

Resultat

Resultat etter skatt er NOK 21,4 mill (NOK 25,8 mill). Resultatet før tap er NOK 50,4 mill (NOK 49,6 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom, men kvartalet preges av store tap, indirekte som følge av konkursen i Boligpartner. Rentenettoen er NOK 65,6 mill (NOK 68,0 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 69,7 mill (NOK 70,8 mill). Rentenettoen reduseres noe ved lavere rentenetto, da banken ikke fullt ut har tatt ut økningen i markedsrentene (etter alle økningene fra Norges Banks).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 16,5 mill (NOK 16,3 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 46,1 mill (NOK 47,3 mill), en liten reduksjon fra fjoråret. Fjoråret ble tungt belastet med IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem (SDC – TietoEvy). Lønnskostnadene hittil i år øker med 8,5% bl.a. som følge av flere ansatte. K/I justert for VP er 53,1 % (53,8 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 23,8 mill (NOK 19,5 mill). Som følge av konkursen i Boligpartner har banken deltatt i restrukturering for kunder med store tap i konkursen. Balanseførte avsetninger er NOK 52,1 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 5.099 mill og øker siste 12 måneder med 1,5 %, innskuddsdekningen; 79,7 % (78,2 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 68,7 % (69,9 %).

Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7.405 mill og øker siste 12 måneder med 3,2%. I Q2 er det gjennomført en replassering av «ENK i primærnæring» fra PM til BM, som utgjør ca. NOK 350 mill. PM-porteføljen reduseres «tilsynelatende» med 4,9%, men korrigert for replassering øker PM med 1,8%. BM-porteføljen øker motsvarende med 25,0%, men korrigert for replassering øker BM med 6,9%. Andel PM-lån finansiert i EBK er 20,1 % (14,4 %). BM-andelen er 32,6 % (26,9 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.444 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9.449 mill, en økning i forretningskapital på 5,7 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 23,9 % (21,3 %), kjernekapital 20,4 % (18,9 %) og ren kjernekapital 17,5 % (17,0 %), uvektet 9,4 % (8,9 %). Banken var i markedet og hentet nytt fondsobligasjonslån (100 mill) og nytt ansvarlig lån (100 mill) i Q2, som har en nettoeffekt på 50 mill for begge.

Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

Renterisiko

Renterisikoen er svært begrenset da banken har flytende rente både på lån og innskudd. Egne obligasjonslån løper til flytende rente.

Valutarisiko

Banken har er ikke eksponert i utenlandsk valuta.

Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børssnoterte aksjer og egenkapitalbevis er helt ubetydelig. Banken har som følge av krav til likviditet, en vesentlig portefølje i obligasjonsmarkedet med lav risiko, som markedspriser til enhver tid.

Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som meget god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Banken er Miljøfyrtårnsertifisert.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer energibesparende nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger, og «Grønt boliglån» - energiklasse A og B - for kjøp av bolig lokalt – med svært gunstig rente. Som lokalbank støtter vi vesentlig opp om frivillige organisasjoner og lokal utvikling. Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelser og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim.

Utsiktene framover

Norges Bank har gjennomført tretten renteøkninger, den første i september 2021, fra 0,00% til 4,50% pr. desember 2023. Norges Bank signaliserer at rentetoppen er nådd, og bankens viktigste parameter for innlån i markedet – 3-mnd-NIBOR har vært stabil rundt 4,70% siden august 2023. Norges Bank signaliserer mulig rentenedsettelse til høsten. Vi ser foreløpig liten økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har bremsset meget kraftig, og dette vil påvirke også våre kunder i dette segmentet.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskap etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 30. juni 2024 / 15. august 2024



Åsmund Krogstad

Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd Bjørknes

Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 2. kvartal

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		96.701	84.313	191.020	163.537	354.286
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		15.586	11.405	31.979	21.659	49.455
Rentekostnader og lignende kostnader		79.436	61.452	157.381	117.224	265.303
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32.851	34.266	65.619	67.972	138.439
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.918	11.376	23.677	21.334	47.099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.011	913	3.129	2.147	4.697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.880	10.938	7.842	10.628	9.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrum	Note 9	1.278	-535	1.876	-1.634	1.990
Andre driftsinntekter		376	379	651	677	1.261
Netto andre driftsinntekter		20.441	21.245	30.916	28.858	55.318
Lønn og andre personalkostnader		10.934	10.229	22.108	20.383	40.681
Andre driftskostnader		10.209	11.364	20.404	23.498	48.014
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.775	1.645	3.598	3.393	6.811
Sum driftskostnader		22.918	23.238	46.110	47.274	95.506
Resultat før tap		30.374	32.273	50.424	49.556	98.250
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	20.784	13.842	23.851	19.477	32.490
Resultat før skatt		9.590	18.431	26.573	30.079	65.760
Skattekostnad		700	1.100	5.200	4.300	14.956
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.890	17.331	21.373	25.779	50.804
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet re	Note 9	-8.063	692	-8.049	-424	23.025
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-8.063	692	-8.049	-424	23.025
Totalresultat		828	18.023	13.324	25.355	73.829
Resultat per egenkapitalbevis		1,32	3,55	3,65	5,13	10,00
Balanse - Eiendeler						
Tall i tusen kroner	Note			30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter				411.176	232.819	551.546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				6.641	16.664	22.833
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7			0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7			6.350.294	6.382.729	6.068.615
Rentebærende verdipapirer	Note 9			1.150.894	1.176.304	1.039.484
Finansielle derivater				0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			443.847	300.841	330.353
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3			23.740	23.922	22.922
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3			0	0	0
Immaterielle eiendeler				0	0	0
Varige driftsmidler				41.275	45.876	44.097
Andre eiendeler				16.644	4.788	15.381
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg				0	0	0
Sum eiendeler				8.444.512	8.183.944	8.095.232
				0		
Balanse - Gjeld og egenkapital						
Tall i tusen kroner				30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner				0	0	0
Innskudd fra kunder				5.099.327	5.022.409	4.834.998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10			2.166.671	2.184.879	2.217.402
Finansielle derivater				0	0	0
Annen gjeld				17.097	14.340	21.813
Pensjonsforpliktelser				0	0	0
Forpliktelser ved skatt				8.089	2.814	15.553
Andre avsetninger				1.181	2.320	2.204
Ansvarlig lånekapital	Note 10			184.163	100.527	100.632
Fondsobligasjonskapital				0	0	0
Sum gjeld				7.476.528	7.327.287	7.192.603
Innskutt egenkapital	Note 12			69.556	69.556	69.556
Opptjent egenkapital				741.055	686.322	758.074
Fondsobligasjonskapital				136.000	75.000	75.000
Periodens resultat etter skatt				21.373	25.779	0
Sum egenkapital				967.984	856.657	902.630
Sum gjeld og egenkapital				8.444.512	8.183.944	8.095.232
Finansiering gjennom EBK				1.004.229	754.356	1.027.663
Forretningskapital				9.448.741	8.938.299	9.122.895

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	68.790	766	75.000	613.502	36.724	4.815	3.000	1.838	97.596	598	902.630
Resultat etter skatt				21.373							21.373
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-8.049		-8.049
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	21.373	0	0	0	0	-8.049	0	13.324
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Ustedelse av ny hybridkapital			61.000								61.000
Utbetalte renter hybridkapital										-4.293	-4.293
Endring påløpte renter hybridkapital										1.137	1.137
Egenkapital 30.06.2024	68.790	766	136.000	634.875	36.724	0	2.000	1.838	89.547	-2.558	967.983
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.302	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618		839.785
Resultat etter skatt				25.779							25.779
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-424		-424
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	25.779	0	0	0	0	-424	0	25.355
Utbetalt utbytte				-4.815							-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital										-2.668	-2.668
Egenkapital 30.06.2023	68.790	766	75.000	597.266	34.655	4.815	2.000	1.838	74.194	-2.668	856.657

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,11 %	53,82 %	52,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,42 %	22,61 %	23,98 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	0,89 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,17 %	1,41 %	1,28 %
Netto rentemargin hittil i år	1,60 %	1,70 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	3,22 %	6,63 %	9,27 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
 Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	 158,21	 156,62	 161,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	37,72 %	30,07 %	30,41 %
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	32,60 %	26,90 %	26,23 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,12 %	14,38 %	19,49 %
Innskuddsdekning	79,66 %	78,20 %	79,02 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,53 %	1,26 %	2,16 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,32 %	3,73 %	-0,92 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,19 %	3,36 %	3,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.217.483	8.080.029	8.096.204
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.248.934	8.832.948	8.897.020
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,76 %	0,62 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,61 %	0,82 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,51 %	16,99 %	18,56 %
Kjernekapitaldekning	20,40 %	18,86 %	20,48 %
Kapitaldekning	23,92 %	21,31 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,40 %	8,88 %	9,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	263	246	297
NSFR	151	146	153

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	2. kvartal 2024	2. kvartal 2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-305.198	-284.646
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	184.022	158.189
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	176.972	289.756
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-2.679	-69.316
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6.572	3.463
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-109.648	-160.000
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	30.108	25.264
Netto provisjonsinnbetalinger	20.548	19.187
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-100.000	3.338
Utbetalinger til drift	-51.674	-57.303
Betalt skatt	-12.771	-12.688
Utbetalte gaver	-919	
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-164.668	-84.756
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	200	-19.910
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-777	13.687
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	-2.379
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-17.092	700
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.972	10.809
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-10.697	2.907
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-637	
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	300.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-58.000	-163.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-53.793	-44.951
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	82.000	
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3.143	-2.605
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	61.000	
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.810	-2.668
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	-1.000
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-4.815	-4.815
Kjøp og salg av egne aksjer	0	
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer	0	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	18.802	80.961
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-156.563	-888
Likviditetsbeholdning 1.1	574.380	250.371
Likviditetsbeholdning 31.12	417.817	249.483
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	411.176	232.819
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	6.641	16.664
Likviditetsbeholdning	417.817	249.483

NOTE 1 – Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.04 – 30.06.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering». Foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

NOTE 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

2024								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
B-S Regnskap AS	991.608.923	30	30 %	2.400	113		-38	2.250
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.325	250			2.075
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	15.486			909	16.395
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.711				2.711
Løken Utvikling AS	933.146.723	30	30 %	-		309		309
Sum investering i tilknyttet selskap				22.922	363	309	871	23.740

2023								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
B-S Regnskap AS	991.608.923	30	30 %	2.250				2.250
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.775	390		-310	2.075
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	16.557			129	16.686
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.911				2.911
Sum investering i tilknyttet selskap				24.493	390		-181	23.922

Banken deltok i etableringen (febr. 2024) av Løken Utvikling AS.

Banken eier 30% og har styreplass i selskapet.

NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Løken Utvikling AS, B-S Regnskap AS, Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS (Aktiv), Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i Q2.

NOTE 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	23.398	34.372	33.028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	100.261	7.990	123.464
Nedskrivninger i steg 3	-23.774	-1.525	-23.277
Netto misligholdte engasjementer	99.885	40.837	133.215

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.538	8.249	5.526
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	23.304	125.686	1.406
Nedskrivninger i steg 3	-4.538	-23.105	-3.010
Netto andre kredittforringede engasjement	34.304	110.830	3.922

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	489.474	136.526	146.912
Industri og bergverk	45.811	82.351	51.127
Kraftforsyning	8.502	20.089	8.145
Bygg og anleggsvirksomhet	663.384	676.470	655.928
Varehandel	153.770	99.025	111.093
Transport	123.069	88.426	94.521
Overnattings- og serveringsvirksomhet	13.088	7.746	8.043
Informasjon og kommunikasjon	0	656	0
Omsetning og drift av fast eiendom	754.346	719.704	696.228
Tjenesteytende virksomhet	162.862	99.760	102.533
Sum næring	2.414.306	1.930.754	1.874.530
Personkunder	3.986.956	4.491.365	4.244.210
Brutto utlån	6.401.262	6.422.118	6.118.742
Steg 1 nedskrivninger	-3.912	-4.259	-3.637
Steg 2 nedskrivninger	-18.746	-10.468	-20.235
Steg 3 nedskrivninger	-28.311	-24.662	-26.255
Netto utlån til kunder	6.350.294	6.382.729	6.068.615
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.004.229	754.355	1.027.663
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.354.523	7.137.084	7.096.278

I juni ble i vesentlig grad "Bønder" (ENK) - ca. 350 mill - flyttet fra PM til BM (endring av sektorkode)
Jfr. Styrets beretning.

NOTE 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

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

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

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

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.052	1.842	3.864	6.758
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	275	-275	0	0
Overføringer til steg 2	-70	80	-10	0
Overføringer til steg 3	0	-28	28	0
Netto endring *)	-564	585	-1.985	-1.964
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	1.590	2	1.701
Utlån som er fraregnet i perioden	-93	-255	-125	-473
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	709	3.538	1.775	6.022

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.905.943	303.382	34.885	4.244.210
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98.033	-98.033	0	0
Overføringer til steg 2	-124.748	125.139	-392	0
Overføringer til steg 3	-650	-7.385	8.036	0
Netto endring *)	-400.155	-22.583	-9.912	-432.650
Nye utlån utbetalt	672.760	50.763	7	723.530
Utlån som er fraregnet i perioden	-504.798	-36.390	-6.946	-548.133
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	3.646.384	314.893	25.679	3.986.956

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.585	18.393	22.391	43.369
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.463	-2.463	0	0
Overføringer til steg 2	-576	576	0	0
Overføringer til steg 3	-54	-14	68	0
Netto endring *)	-1.537	-1.194	4.813	2.082
Endringer som følge av nye eller økte utlån	727	515	0	1.243
Utlån som er fraregnet i perioden	-406	-605	-736	-1.746
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	3.203	15.208	26.536	44.947

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.196.961	548.877	128.693	1.874.531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	167.523	-167.523	0	0
Overføringer til steg 2	-177.950	177.950	0	0
Overføringer til steg 3	-1.218	-314	1.533	0
Netto endring *)	277.459	90.831	9.250	377.540
Nye utlån utbetalt	317.216	33.288	0	350.504
Utlån som er fraregnet i perioden	-116.656	-66.591	-5.023	-188.269
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.663.335	616.518	134.453	2.414.306

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	562	664	32	1.258
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	453	-428	-26	0
Overføringer til steg 2	-59	59	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring *)	-524	258	-1	-267
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	255	0	0	255
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peric	-28	-33	-4	-65
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	660	518	3	1.181

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	405.185	52.581	1.704	459.470
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	34.755	-34.083	-672	0
Overføringer til steg 2	-41.016	41.016	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring *)	-6.529	30.703	-643	23.531
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	133.582	0	0	133.582
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59.321	-2.309	-106	-61.736
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	466.656	87.872	319	554.847

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	985	1.725	3.425	6.134
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181	-181	0	0
Overføringer til steg 2	-23	23	0	0
Overføringer til steg 3	-6	-218	224	0
Netto endring *)	-265	510	101	346
Endringer som følge av nye eller økte utlån	221	110	22	344
Utlån som er fraregnet i perioden	-95	-260	-23	-377
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	999	1.710	3.749	6.448

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.184.614	204.038	20.178	4.408.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63.682	-63.682	0	
Overføringer til steg 2	-126.889	126.889	0	
Overføringer til steg 3	-2.850	-23.437	26.288	
Netto endring *)	-80.249	-196	-4.936	-85.381
Nye utlån utbetalt	703.275	12.171	897	716.342
Utlån som er fraregnet i perioden	-511.651	-36.711	-64	-548.426
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	4.229.931	219.072	42.362	4.491.365

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.679	5.588	63.762	71.028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	779	-779	0	
Overføringer til steg 2	-257	257	0	
Overføringer til steg 3	-28	-5	33	
Netto endring *)	706	4.225	-43.243	-38.302
Endringer som følge av nye eller økte utlån	484	53	422	958
Utlån som er fraregnet i perioden	-93	-550	-100	-743
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	3.270	8.787	20.874	32.942

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.188.939	398.259	179.227	1.766.424
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60.314	-60.314	0	0
Overføringer til steg 2	-126.289	126.289	0	0
Overføringer til steg 3	-1.291	-349	1.640	0
Netto endring *)	72.106	5.430	-52.978	24.558
Nye utlån utbetalt	275.484	4.495	23.011	302.990
Utlån som er fraregnet i perioden	-97.315	-48.940	-16.964	-163.219
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.371.947	424.870	133.936	1.930.753

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	298	269	6	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	182	-182	0	0
Overføringer til steg 2	-37	37	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-156	280	0	124
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	80	2	0	82
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peric	-11	-19	0	-29
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	356	387	6	750

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	432.926	39.945	6.347	479.219
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	21.490	-21.490	0	0
Overføringer til steg 2	-30.269	30.269	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8	8	0
Netto endring *)	-92.983	5.739	-5.943	-93.187
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	94.601	199	0	94.800
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.875	-7.172	0	-51.048
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	381.890	47.482	412	429.784

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26.278	67.188
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.153	925
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		12
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.120	-43.495
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	28.311	24.630

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.055	-42.558	-40.961
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-24		26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.261	4.830	14.465
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.652	57.262	58.379
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	20.461	66	1.141
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1.032	-123	-560
Tapskostnader i perioden	23.851	19.477	32.490

Konstatert tap i perioden skyldes deltagelse i retstrukturerings hos kunder, etter tap påført kundene etter konkursen i Boligpartner.

NOTE 8 – Segmentinformasjon

Konsern	2. kvartal 2024				2. kvartal 2023				2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	63.963	37.022	-35.366	65.619	56.619	34.332	-22.979	67.972	77.269	44.211	16.959	138.439
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.842	7.842			10.628	10.628			9.665	9.665
Netto provisjonsinntekter			20.548	20.548	1.498	309	17.380	19.187			42.402	42.402
Verdiendring verdipapirer			1.876	1.876			-1.634	-1.634			1.990	1.990
Andre inntekter			651	651			677	677			1.261	1.261
Sum andre driftsinntekter	0	0	30.916	30.916	1.498	309	27.051	28.858	0	0	55.318	55.318
Lønn og andre personalkostnader			22.108	22.108			20.383	20.383			40.681	40.681
Andre driftskostnader			20.404	20.404			23.498	23.498			48.014	48.014
Avskrivninger på driftsmidler			3.598	3.598			3.393	3.393			6.811	6.811
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	46.110	46.110	0	0	47.274	47.274	0	0	95.506	95.506
Tap på utlån	247	23.604	0	23.851	66	19.411		19.477	376	32.114		32.490
Driftsresultat før skatt	63.716	13.418	-50.560	26.573	58.051	15.230	-43.202	30.079	76.893	12.097	-23.230	65.760
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.980.934	2.369.359		6.350.293	4.491.035	1.891.693		6.382.729	4.237.452	1.831.163		6.068.615
Innskudd fra kunder	2.993.195	2.106.132		5.099.327	3.062.089	1.960.319		5.022.409	2.977.999	1.856.998		4.834.997

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM).

NOTE 9 – Verdipapirer

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.150.894		1.150.894
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		208.581	26.648	235.229
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			232.358	232.358
Sum	-	1.359.475	259.006	1.618.481

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	221.910	25.830
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		509
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.941)	
Investering	18.389	309
Salg		
Utgående balanse	232.358	26.648

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.176.304		1.176.304
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		102.228	26.830	129.058
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			195.705	195.705
Sum	-	1.278.532	222.535	1.501.067

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	197.736	26.362
Realisert gevinst/tap	-	520
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	(571)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(424)	
Investering	-	2.250
Salg	(1.607)	(1.731)
Utgående balanse	195.705	26.830

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

NOTE 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	30.06.2023	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	76.000	76.374	200.780	200.994	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	252.390	252.013	252.501	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	52.000	52.133	250.570	250.664	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.866	252.383	252.979	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250.000	251.469	201.022	250.779	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250.000	251.249	198.970	248.810	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	102.000	102.193	250.455	250.477	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200.000	202.218	201.713	202.176	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	250.000	250.084		249.830	3m Nibor + 132 bp
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	175.000	176.768			3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300.000	301.836			3m Nibor + 95 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	176.000		176.406		3m Nibor + 76 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	200.000		200.566	58.194	3m Nibor + 62 bp
				-2.910			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.166.670	2.184.879	2.217.402	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010861248	28.08.2019	24.11.2031	32.000	32.197	50.252	50.309	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2031	50.000	50.320	50.274	50.323	3m Nibor + 234 bp
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2031	100.000	101.647	0	0	3m Nibor + 250 bp
Sum ansvarlig lånekapital				184.163	100.527	100.632	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	2.217.402		-58.000	7.269	2.166.671
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.217.402	0	-58.000	7.269	2.166.671
Ansvarlige lån	100.632		82.000	1.531	184.163
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100.632	0	82.000	1.531	184.163

NOTE 11 – Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	68.790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	634.875	602.081	613.502
Gavefond	2.000	2.000	3.000
Utjevningsfond	36.724	34.655	36.724
Annen egenkapital	-10.606	-2.667	5.413
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster	97.596	74.195	97.596
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	831.983	781.658	827.629
Utbytte	-2.400	-1.500	-4.815
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.618	-1.501	-1.370
Fradrag i ren kjernekapital	-152.307	-121.951	-142.511
Ren kjernekapital	675.658	656.706	678.933
Fondsobligasjoner	125.000	75.000	75.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	800.658	731.706	753.933
Ansvarlig lånekapital	150.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	150.000	100.000	100.000
Netto ansvarlig kapital	950.658	831.706	853.933
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	143	0	124
Foretak	371.655	272.786	250.508
Massemarked	121.997	162.503	125.276
Pantsikkerhet eiendom	2.502.416	2.520.366	2.399.967
Forfalte engasjementer	150.292	194.397	157.675
Høyrisiko engasjementer	315.069	237.260	260.622
Obligasjoner med fortrinnsrett	63.299	60.606	52.038
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.328	3.333	4.567
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	113.625	103.536	109.156
Øvrige engasjementer	87.395	119.931	98.007
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.727.221	3.674.718	3.457.939
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.900	324.202	340.900
Beregningsgrunnlag	4.068.121	3.998.920	3.798.839
Kapitaldekning i %	23,37 %	20,80 %	22,48 %
Kjernekapitaldekning	19,68 %	18,30 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,61 %	16,42 %	17,87 %
Uvektet kjernekapital	9,29 %	8,87 %	9,28 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgruppe. Banken har en eierandel på 1,97 % i Eika Gruppen AS og på 1,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	805.498	753.678	789.922
Kjernekapital	938.448	836.555	871.535
Ansvarlig kapital	1.100.499	945.258	980.446
Beregningsgrunnlag	4.601.073	4.434.805	4.255.482
Kapitaldekning i %	23,92 %	21,31 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,40 %	18,86 %	20,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,51 %	16,99 %	18,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,40 %	8,88 %	9,39 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom bankene og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per. 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 213.400 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 213.400 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 30.06.2024 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	30.06.2024	30.06.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	68.790	68.790
Overkursfond	766	766
Utjevningssfond	36 724	34.655
Sum eierandelskapital (A)	106.280	104.211
Sparebankens fond	613.502	576.302
Gavefond	2.000	2.000
Grunnfondskapital (B)	615.502	578.302
Fond for urealiserte gevinster	97.596	74.194
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resul	-8.049	
Fondsobligasjon	136.000	75.000
Annen egenkapital	1.838	1.838
Annen opptjent egenkapital	-2.557	-2.667
Udisponert resultat	21.373	25.779
Sum egenkapital	967.983	856.657
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,72 %	15,27 %

NOTE 12 – 20 største

30.06.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
SKODRE SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	18.112	2,63 %
ØIVIND LANGSET	17.662	2,57 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14.600	2,12 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12.037	1,75 %
VARGTASS AS	9.692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBOG	7.550	1,10 %
DAG HANÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
Sum 20 største	239.156	34,77 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	448.744	65,23 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %
Antall bevis:	687.900	

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	16.512	2,40 %
ØIVIND LANGSET	16.154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14.100	2,05 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12.037	1,75 %
VARGTASS AS	9.692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
Sum 20 største	234.804	34,13 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	453.096	65,87 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %
Antall bevis:	687.900	

NOTE 13 – Hendelser etter balansedagen

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

Til styret i Høland og Setskog Sparebank

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Høland og Setskog Sparebank per 30. juni 2024 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgjøre en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. juni 2024 og av resultatet og kontantstrømmene i seks månedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 15. august 2024
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

PENNEO

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

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

Sveen, Alf Rune

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-08-15 17:17:26 UTC



Sveen, Alf Rune

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-08-15 17:17:26 UTC



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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

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