

Høland og Setskog Sparebank

Delårsrapport 1. kvartal 2024



Oppsummering hovedtall

9,1
mrd.

Bankens forretningskapital

17,3%

Ren kjernekapitaldekning
på morbank, konsolidert
forventes ca. 18,0%.

4,9 mrd.

Banken forvalter
innskudd fra kunder på
til sammen 4,910 mrd.,
en 12 måneders
reduksjon på 1,0 %.

12 mill.

Resultat etter skatt 12,5
mill. (8,4 mill.)

4,5 %

12 måneders **vekst i**
utlån inkludert lån i EBK*

7,2 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på
7,276 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. 1. 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». Vårens lønnsoppgjør blir nok på oversiden av Norges Banks forventninger. Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Bruktboligmarkedet har vært bra frem til nå, mens nybolig 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 12,5 mill (NOK 8,4 mill). Resultatet før tap er NOK 20,1 mill (NOK 17,3 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 32,8 mill (NOK 33,7 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 34,8 mill (NOK 34,6 mill). Rentenettoen øker med økningen i det generelle rentenivået, initiert av Norges Bank for å forsøke å dempe inflasjonen, men banken har ikke tatt ut fullt ut økningene i markedet.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 8,8 mill (NOK 9,1 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 23,2 mill (NOK 24,0 mill), en liten reduksjon fra fjoråret. Fjoråret ble tungt belastet med IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem (SDC – TietoEvry). Lønnskostnadene hittil i år øker med 10% bl.a. som følge av flere ansatte. K/I justert for VP er 54,3 % (56,3 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 3,0 mill (NOK 5,6 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 54,1 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.910 mill og reduseres marginal siste 12 måneder med 1,0 %, innskuddsdekningen; 78,1 % (79,1 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 67,0 % (70,7 %).

Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7.330 mill og øker siste 12 måneder med 4,5%, PM-porteføljen øker med 4,2 % BM-porteføljen med 5,4 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 19,3 % (14,5 %). BM-andelen er 26,4 % (26,2 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.104 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9.142 mill, en økning i forretningskapital på 2,9 % siste 12 mnd.

Soliditet

Når regnskapet avlegges, er kapitaldekning på konsolidert nivå ikke klar. Med utgangspunkt i konsolidert kapitaldekning pr. 31.12.23 forventes nivået ca. 0,7 % høyere enn morbank. På morbanknivå; ansvarlig kapital 21,65 % (21,37%), kjernekapital 19,14 % (18,72 %) og ren kjernekapital 17,25 % (16,77 %), uvektet 9,37 % (8,59 %).

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 børsnoterte 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 egenkapitalbeveiere 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, 31. mars 2024 / 25. april 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 1. kvartal

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		94.319	79.224	354.286
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.394	10.254	49.455
Rentekostnader og lignende kostnader		77.945	55.771	265.303
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32.768	33.706	138.439
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.758	9.958	47.099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.118	1.234	4.697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-38	-310	9.665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	598	-1.099	1.990
Andre driftsinntekter		274	298	1.261
Netto andre driftsinntekter		10.475	7.613	55.318
Lønn og andre personalkostnader		11.174	10.154	40.681
Andre driftskostnader		10.195	12.134	48.014
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.824	1.749	6.811
Sum driftskostnader		23.193	24.036	95.506
Resultat før tap		20.050	17.283	98.250
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3.067	5.635	32.490
Resultat før skatt		16.983	11.648	65.760
Skattekostnad		4.500	3.200	14.956
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.483	8.448	50.804
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	14	-1.116	23.025
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		14	-1.116	23.025
Totalresultat		12.497	7.332	73.829
Resultat per egenkapitalbevis		2,33	1,58	10

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		298.955	515.982	551.546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		7.619	51.919	22.833
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	-	-	-
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	6.238.350	6.183.193	6.068.615
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.150.508	996.991	1.039.484
Finansielle derivater		-	-	-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	331.537	302.732	330.353
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	23.081	22.062	22.922
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	-	-	-
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		43.050	47.522	44.097
Andre eiendeler		10.917	15.329	15.381
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		-	-	-
Sum eiendeler		8.104.018	8.135.730	8.095.232
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	2.015	-
Innskudd fra kunder		4.910.264	4.958.690	4.834.998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.159.235	2.207.721	2.217.402
Finansielle derivater		-	-	-
Annen gjeld		17.051	21.227	21.813
Pensjonsforpliktelser		-	-	-
Forpliktelser ved skatt		7.551	1.569	15.553
Andre avsetninger		1.629	3.046	2.204
Ansvarlig lånekapital	Note 10	100.595	100.476	100.632
Fondsobligasjonskapital		-	-	-
Sum gjeld		7.196.325	7.294.745	7.192.603
Innskutt egenkapital	Note 12	69.556	69.556	69.556
Opptjent egenkapital		750.654	687.981	758.074
Fondsobligasjonskapital		75.000	75.000	75.000
Periodens resultat etter skatt		12.483	8.448	-
Sum egenkapital		907.693	840.985	902.630
Sum gjeld og egenkapital		8.104.018	8.135.730	8.095.232
Finansiering gjennom EBK		1.038.562	749.326	1.027.663
Forretningskapital		9.142.580	8.885.056	9.122.895

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebanken s 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				12.483							12.483
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									14		14
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	12.483	0	0	0	0	14	0	12.497
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital										-1.589	-1.589
Endring påløpte renter hybridkapital										-30	-30
Egenkapital 31.03.2024	68.790	766	75.000	625.985	36.724	0	2.000	1.838	97.610	-1.020	907.693
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.302	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618		839.784
Resultat etter skatt				8.448							8.448
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat											0
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	8.448	0	0	0	0	0	0	8.448
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver									-1.116		-1.116
Utbetalte renter hybridkapital										-1.317	-1.317
Egenkapital 31.03.2023	68.790	766	75.000	584.750	34.655	0	3.000	1.838	73.502	-1.317	840.985

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,34 %	56,25 %	52,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,23 %	21,11 %	23,98 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,03 %	0,74 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,16 %	1,62 %	1,28 %
Netto rentemargin hittil i år	1,62 %	1,71 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,04 %	3,90 %	9,27 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	156,72	151,49	161,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,78 %	29,31 %	30,41 %
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	26,40 %	26,20 %	26,23 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,26 %	14,47 %	19,49 %
Innskuddsdekning	78,05 %	79,14 %	79,02 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,98 %	6,24 %	2,16 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,41 %	2,71 %	-0,92 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,49 %	2,39 %	3,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.115.437	7.989.377	8.096.204
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.148.539	8.742.036	8.897.020
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,20 %	0,37 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,84 %	1,32 %	0,82 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning		17,32 %	18,56 %
Kjernekapitaldekning		19,28 %	20,48 %
Kapitaldekning		21,87 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	0,00 %	8,65 %	9,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	300	430	297
NSFR	142	158	153

Når regnskapet avlegges, er kapitaldekning på konsolidert nivå ikke klar.

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-183.845	-85.103
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	102.214	76.741
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	31.467	226.038
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-962	-32.356
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	2.876	2.480
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-109.648	20.000
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	14.537	10.254
Netto provisjonsinnbetalinger	9.641	8.724
Utbetalinger til drift	-21.754	-21.042
Betalt skatt	-12.771	-12.489
Utbetalte gaver	-340	
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-168.585	193.247
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	200	-7.549
Ut/Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-777	89
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-309	1.731
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		-310
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-886	-6.039
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-318	-318
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		300.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-58.000	-139.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-30.900	-22.943
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.682	-1.285
Renter på fondsobligasjon	-1.618	-1.317
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	
Utbytte til egenkapitalbevisiere	-4.815	-4.815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-98.335	130.322
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-267.805	317.530
Likviditetsbeholdning 1.1	574.380	250.371
Likviditetsbeholdning 31.12	306.574	567.901
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	298.955	515.982
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	7.619	51.919
Likviditetsbeholdning	306.574	567.901

NOTE 1 – Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 – 31.03.2024. 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
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.325				2.325
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	15.486				15.486
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.711				2.711
B-S Regnskap AS	991.608.923	30	30 %	2.400	113		-38	2.250
Løken Utvikling AS	933.146.723	30	30 %	-		309		309
Sum investering i tilknyttet selskap				22.922	113	309	-38	23.081

2023								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.775			-310	2.465
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				22.243			-181	22.062

Banken kjøpte i februar 2024 aksjer i 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 Q1.

NOTE 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	22.087	26.627	33.028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	104.362	184.373	123.464
Nedskrivninger i steg 3	-26.091	-65.255	-23.277
Netto misligholdte engasjementer	100.358	145.745	133.215

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.523	8.294	5.526
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	23.000	6.319	1.406
Nedskrivninger i steg 3	-4.074	-3.468	-3.010
Netto andre kredittforringede engasjement	34.449	11.145	3.922

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	139.638	109.597	146.912
Industri og bergverk	35.555	86.938	51.127
Kraftforsyning	8.796	18.141	8.145
Bygg og anleggsvirksomhet	649.691	607.091	655.928
Varehandel	118.174	100.531	111.093
Transport	110.161	84.953	94.521
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7.898	7.992	8.043
Informasjon og kommunikasjon	0	669	0
Omsetning og drift av fast eiendom	741.920	677.065	696.228
Tjenesteytende virksomhet	138.678	143.825	102.533
Sum næring	1.950.511	1.836.800	1.874.530
Personkunder	4.340.985	4.429.136	4.244.210
Brutto utlån	6.291.496	6.265.936	6.118.742
Steg 1 nedskrivninger	-3.548	-3.384	-3.637
Steg 2 nedskrivninger	-19.484	-10.643	-20.235
Steg 3 nedskrivninger	-30.113	-68.717	-26.255
Netto utlån til kunder	6.238.351	6.183.192	6.068.615
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.038.562	749.326	1.027.663
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.276.913	6.932.518	7.096.278

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.

31.03.2024	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	539	-539	0	0
Overføringer til steg 2	-26	35	-10	0
Overføringer til steg 3	0	-14	15	0
Netto endring *)	-687	-55	1.002	260
Endringer som følge av nye eller økte utlån	134	7	0	142
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-123	-110	-275
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	971	1.153	4.761	6.885

31.03.2024	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	121.927	-121.927	0	0
Overføringer til steg 2	-42.195	42.586	-392	0
Overføringer til steg 3	-650	-5.793	6.443	0
Netto endring *)	-41.946	-4.750	-335	-47.031
Nye utlån utbetalt	403.569	2.742	0	406.311
Utlån som er fraregnet i perioden	-233.273	-21.290	-6.493	-261.056
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	4.113.375	194.950	34.109	4.342.434

31.03.2024	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	316	-316	0	0
Overføringer til steg 2	-176	176	0	0
Overføringer til steg 3	-105	-2.689	2.794	0
Netto endring *)	-350	2.716	203	2.570
Endringer som følge av nye eller økte utlån	481	269	0	750
Utlån som er fraregnet i perioden	-174	-218	-36	-429
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	2.577	18.331	25.352	46.260

31.03.2024	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	56.428	-56.428	0	0
Overføringer til steg 2	-54.077	54.077	0	0
Overføringer til steg 3	-5.405	13.274	-7.868	0
Netto endring *)	-38.041	41.939	9.935	13.833
Nye utlån utbetalt	129.313	20.581	0	149.894
Utlån som er fraregnet i perioden	-59.875	-27.594	-1.729	-89.198
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	1.225.304	594.726	129.030	1.949.060

31.03.2024	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	59	-31	-28	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	-208	-140	347	0
Netto endring *)	-84	75	-295	-303
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	35	0	0	35
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-12	-30	-2	-43
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	338	553	55	946

31.03.2024	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	9.226	-8.503	-723	0
Overføringer til steg 2	-9.801	9.801	0	0
Overføringer til steg 3	-10.695	3.345	7.349	0
Netto endring *)	10.760	10.182	-6.694	14.248
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	44.289	0	0	44.289
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.161	-2.209	-54	-29.424
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	421.803	65.197	1.583	488.583

31.03.2023	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	22	-135	0	-114
Overføringer til steg 2	-25	288	0	262
Overføringer til steg 3	-1	-16	46	29
Netto endring *)	74	17	56	147
Endringer som følge av nye eller økte utlån	63	7	31	101
Utlån som er fraregnet i perioden	-64	-171	-109	-344
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	1.054	1.715	3.449	6.218

31.03.2023	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	183.899	15.231	4.383.745
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50.396	-50.396	0	0
Overføringer til steg 2	-66.416	66.416	0	0
Overføringer til steg 3	-102	-1.746	1.848	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	368.466	974	0	369.439
Utlån som er fraregnet i perioden	-326.839	-95	2.887	-324.048
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	4.210.118	199.052	19.966	4.429.136

31.03.2023	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	63.763	71.029
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109	-677	0	-568
Overføringer til steg 2	-171	1.467	0	1.296
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	655	-5.907	-233	-5.485
Endringer som følge av nye eller økte utlån	171	566	3.249	3.986
Utlån som er fraregnet i perioden	-113	7.891	-1.511	6.268
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	2.330	8.929	65.268	76.526

31.03.2023	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	186.434	189.715	1.565.087
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98.023	-98.023	0	0
Overføringer til steg 2	-74.358	74.358	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	92.891	2.966	0	95.857
Utlån som er fraregnet i perioden	-28.945	207.645	-2.843	175.856
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.276.550	373.379	186.872	1.836.800

31.03.2023	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	8	-45	0	-37
Overføringer til steg 2	-32	124	0	92
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	80	15	1	95
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og g:	102	18	0	120
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fra:	-60	-96	0	-156
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	396	286	7	690

31.03.2023	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:				0
Overføringer til steg 1	3.818	-3.818	0	0
Overføringer til steg 2	-19.584	19.584	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	42.993	349	0	43.342
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.086	-9.236	-2.379	-38.701
Brutto engasjement pr. 31.03.2023	433.068	46.823	3.969	483.859

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26.287	67.188
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.888	1.536
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-10	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	30.165	68.724

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.858	1.530	-40.961
Endring i perioden i steg 3 på garantier	23	1	26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.037	4.165	14.465
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			58.379
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	342		1.141
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-119	-131	-560
Tapskostnader i perioden	3.067	5.635	32.490

NOTE 8 – Segmentinformasjon

Konsern	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023				2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	34.915	14.643	- 16.790	32.768	21.686	9.627	2.394	33.707	77.269	44.211	16.959	138.439
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			-38	-38			-310	-310			9.665	9.665
Netto provisjonsinntekter			9.641	9.641	-1.337	4.708	5.353	8.724			42.402	42.402
Verdiendring verdipapirer			598	598			-1.099	-1.099			1.990	1.990
Andre inntekter			274	274			298	298			1.261	1.261
Sum andre driftsinntekter	0	0	10.475	10.475	-1.337	4.708	4.242	7.613	0	0	55.318	55.318
Lønn og andre personalkostnader			11.174	11.174			10.154	10.154			40.681	40.681
Andre driftskostnader			10.195	10.195			12.134	12.134			48.014	48.014
Avskrivninger på driftsmidler			1.824	1.824			1.749	1.749			6.811	6.811
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	23.193	23.193	0	0	24.036	24.036	0	0	95.506	95.506
Tap på utlån	803	2.264	0	3.067	62	5.573		5.635	376	32.114		32.490
Driftsresultat før skatt	34.112	12.379	-29.508	16.983	20.287	8.762	-17.401	11.648	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	4.335.549	1.902.800		6.238.349	4.422.918	1.760.274		6.183.192	4.237.452	1.831.163		6.068.615
Innskudd fra kunder	3.015.583	1.894.681		4.910.264	3.062.809	1.895.882		4.958.691	2.977.999	1.856.998		4.834.997

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

NOTE 9 – Verdipapirer

31.03.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.150.508		1.150.508
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		106.436	25.989	132.425
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			222.193	222.193
Sum	-	1.256.944	248.182	1.505.127

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	221.910	25.830
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(150)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	283	
Investering		309
Salg		
Utgående balanse	222.193	25.989

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		996.991		996.991
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		101.463	24.970	126.433
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			198.361	198.361
Sum	-	1.098.454	223.331	1.321.785

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	200.316	25.151
Realisert gevinst/tap	520	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	371	(181)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.116)	
Investering		
Salg	(1.731)	
Utgående balanse	198.360	24.970

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	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	200.000	0	200.448	0	3m Nibor + 76 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	200.000	0	200.524	58.194	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	200.000	200.960	200.702	200.994	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	252.377	251.822	252.501	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	250.000	250.675	250.553	250.664	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.855	252.145	252.979	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	200.000	250.838	200.842	250.779	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	100.000	249.018	200.715	248.810	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	150.000	250.471	250.421	250.477	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200.000	202.154	201.658	202.176	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	250.000	249.887		249.830	3m Nibor + 132 bp
over-/underkurs					-2.110		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.159.235	2.207.721	2.217.402	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	50.000	50.299	50.235	50.309	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50.000	50.296	50.241	50.323	3m Nibor + 234 bp
Sum ansvarlig lånekapital				100.595	100.476	100.632	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	2.217.402		-58.000	-167	2.159.235
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.217.402	0	-58.000	-167	2.159.235
Ansvarlige lån	100.632			-37	100.595
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100.632	0	0	-37	100.595

NOTE 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	68.790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	625.985	576.302	613.502
Gavefond	2.000	3.000	3.000
Utjevningsfond	36.724	34.655	36.724
Annen egenkapital	-1.006	0	5.413
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster	97.596	74.619	97.596
Sum ren kjernekapital før fradrag	832.693	759.969	827.629
Avsatt til gaver	0	-1.000	0
Avsatt utbytte	-1.200	0	-4.815
Forsvarlig verdsettelse	-1.505	-1.322	-1.370
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frdrag i ren kjernekapital	-142.751	-125.473	-142.511
Ren kjernekapital	687.237	632.174	678.933
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	762.237	705.858	753.933
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000	100.000
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	100.000	100.000	100.000
Netto ansvarlig kapital	862.237	805.858	853.933
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	152	0	124
Foretak	293.476	691.859	250.508
Massemarked	168.702	162.082	125.276
Pantsikkerhet eiendom	2.440.074	2.002.133	2.399.967
Forfalte engasjementer	174.867	150.347	157.675
Høyrisiko engasjementer	313.380	202.190	260.622
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.560	52.617	52.038
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.524	10.384	4.567
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	110.167	101.394	109.156
Øvrige engasjementer	87.848	73.488	98.007
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.642.751	3.446.493	3.457.939
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.900	324.202	340.900
Beregningsgrunnlag	3.983.651	3.770.695	3.798.839
Kapitaldekning i %	21,64 %	21,37 %	22,48 %
Kjernekapitaldekning	19,13 %	18,72 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,25 %	16,77 %	17,87 %
Uvektet kjernakapital i %	9,35 %	8,59 %	9,28 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 0,79 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	-	730.851	789.922
Kjernekapital	-	813.555	871.535
Ansvarlig kapital	-	922.729	980.446
Beregningsgrunnlag	-	4.219.081	4.255.482
Kapitaldekning i %		21,87 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning		19,28 %	20,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %		17,32 %	18,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	0,00 %	8,65 %	9,39 %

Når regnskapet avlegges, er kapitaldekning på konsolidert nivå ikke klar.

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 31.03.2024 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	31.03.2024	31.03.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	68.790	68.790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	36 724	34.655
Sum eierandelskapital (A)	106.280	104.211
Sparebankens fond	613.502	576.302
Gavefond	2.000	3.000
Grunnfondskapital (B)	615.502	579.302
Fond for urealiserte gevinster	97.596	73.502
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	14	
Fondsobligasjon	75.000	75.000
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838
Annen opptjent egenkapital	-1.020	-1.317
Udisponert resultat	12.483	8.448
Sum egenkapital	907.693	840.984
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,7 %	15,25 %

NOTE 12 – 20 største

31.03.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
SKODRE SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17.112	2,49 %
ØIVIND LANGSET	16.154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14.430	2,10 %
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	236.478	34,38 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	451.422	65,62 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis: 687.900

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	15.495	2,25 %
ØIVIND LANGSET	15.094	2,19 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.700	1,99 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12.681	1,84 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
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 HANÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
Sum 20 største	232.971	33,87 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	454.929	66,13 %
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 31. mars 2024 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for tremånedersperioden 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 avgje 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 31. mars 2024 og av resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 25. april 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

2024-04-25 16:45:59 UTC



Sveen, Alf Rune

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-04-25 16:45:59 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>