



Soknedal Sparebank

Q1 -2023

Innhold

KVARTALSBERETNING.....	3
RESULTAT OG BALANSE.....	5
EK- OPPSTILLING.....	7
NØKKELTALL.....	8
NOTER.....	9
NOTE 1- GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON.....	9
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	9
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	9
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	9
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	9
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER.....	10
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO.....	10
NOTE 8 - VERDIPAPIRER	12
NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD.....	13
NOTE 10 - KAPITALDEKNING.....	14
NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS.....	15
NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	17

KVARTALSBERETNING

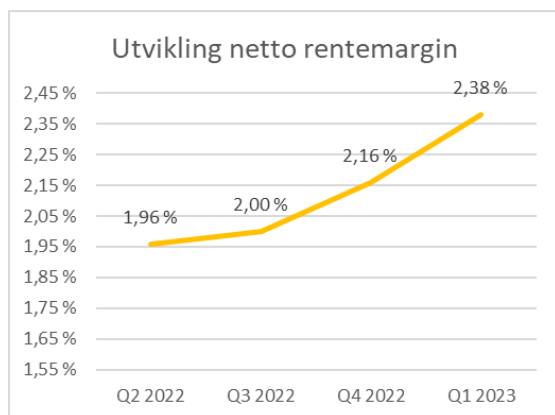
Generelt

2023 har så langt vært preget av høy kostnadsvekst og de hyppige renteendringene har bidratt til en strammere økonomi for folk flest. Nå tærer vi på oppsparte midler fra koronaperioden, men vi opplever ikke noen dramatiske følger av den nye hverdagen så langt. Årets lønnsoppgjør ser ut til å lande på ca. 5,2 % og vil kompensere for deler av kostnadsøkningen.

Resultat 1. kvartal 2023

Resultat før skatt ble på 8,6 mill. kroner, mot 3,0 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2022. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjorde resultatet 1,37 % mens det på samme tidspunkt i 2022 var 0,52 %. Vi er godt fornøyd med resultatet så langt, men vi er inne i et år med skifte av dataleverandør, slik at resultatet for året 2023 nok vil bli preget av den investeringen.

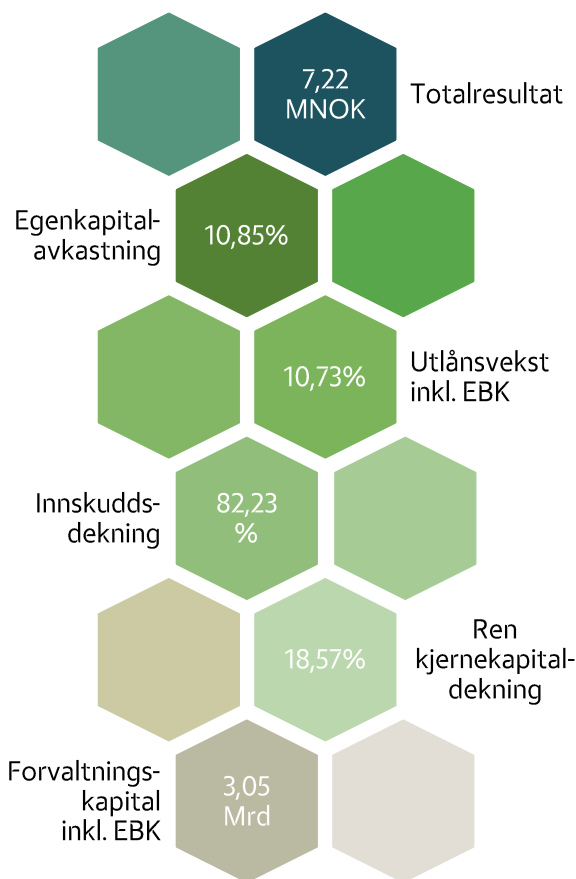
Vi har en positiv utvikling i rentenetto, ved at Norges bank nå etter hvert friskmelder norsk økonomi og øker rentene videre igjennom 2023. Bankens rentenetto økte med 3,2 mill. i forhold til samme tidspunkt i 2022, til 15 mill. og det forventes ytterligere styrking av den 1. halvåret 2023. I % av GFK har rentenettoen økt fra 1,85 % til 2,38 % de siste 12 mnd. For året 2022 ble rentenettoen på 2,2 %.



Provisjonsinntektene ble lavere enn på samme tid i 2022 med 0,2 mill, og havnet på 2,1 mill. pr. utgangen av Q123. Dette tilsvarer 0,34 % av GFK, mot 0,40 % av GFK i 2022. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene. Lav provisjonsutbetaling fra Eika Boligkreditt i 2022 er hovedårsaken til denne utviklingen.

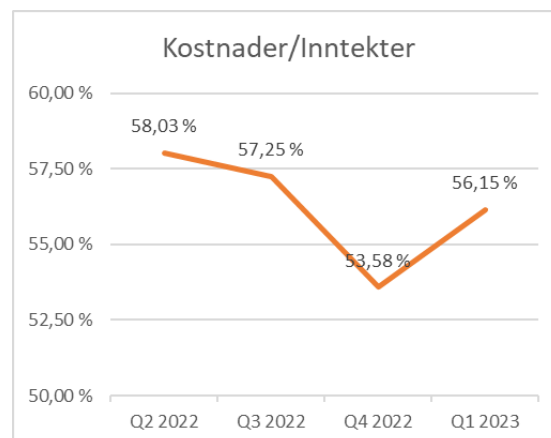
Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 1. kvartal på -0,4 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med lav risikoprofil, i henhold til bankens markedspolicy. Men vi ser at krig i Europa og urolige tider generelt påvirker børsene i negativ retning.

Driftskostnadene utgjør NOK 9,5 mill., en økning på kr: 1,6 mill. fra samme tidspunkt i 2022. Det gir driftskostnader målt i % av GFK på 1,51 %, en økning fra 1,37 % på samme tidspunkt i 2022. Det er andre driftskostnader som står for denne økningen, og kan for det meste tilskrives skifte av dataleverandør.



Vi har tilbakeføring på tap i Q123 med 1,5 mill., noe vi er veldig fornøyd med, og som viser at våre kunderådgivere gjør en god jobb i kredittarbeidet. Beregning av tap gjøres i hht. IFRS-regelverk.

Bankens totalresultat i perioden ble på 7,2 mill. mot 9,2 mill. i 2022. Årsaken er bl.a. oppskrivning av Eika-aksjer til markedsverdi i Q122, samt en negativ kursendring på anleggsaksjer på 0,5 mill. så langt i 2023.



Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2023 var på 2,55 mrd. kroner mot 2,35 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en økning de siste 12 måneder på 8,7 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt er på 3,1 mrd., en økning fra 2,8 mrd. på samme tid i 2022, og representerer en økning på 9,9 %.

Soliditet

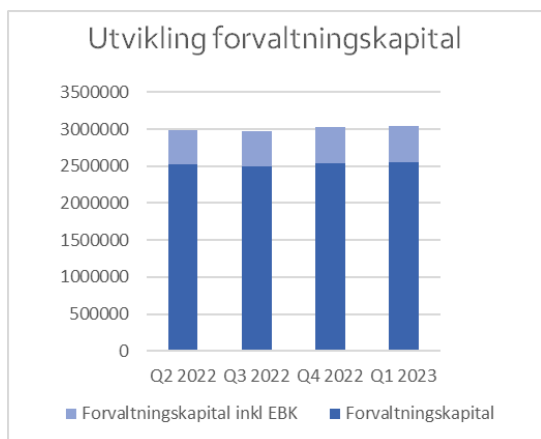
Netto ansvarlige kapital er 268,5 mill. kroner og det gir en kapitaldekning på 22,13% og ren kjernekapitaldekning på 18,84%. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika gruppen konsolideres inn, er 18,57 %.

Utsiktene fremover

Med friskmelding av norsk økonomi og en stigende rente skulle alt være på vei tilbake til en trygg hverdag for oss alle, etter delvis nedstenging av samfunnet i to år. Men da brøt det løs krig i Europa, med en gryende bekymring for matvaresituasjonen i hele verden. Vi har også fått en sterk økning i prisen på strøm, bensin, gjødsel og andre viktige innsatsfaktorer hos private og næringsdrivende grunnet sanksjoner mot Russland.

Banken har stort fokus på god kundebehandling i vanskelige situasjoner for våre kunder, og ønsker å finne gode økonomiske løsninger. Ellers er vi opptatt av kompetanseutvikling for våre ansatte og effektivisering for å skape god og langsiktig lønnsomhet for banken. Kunder og egenkapitalbevisere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Vi bekrefter herved at kvartalsberetningen og kvartalsregnskapet 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.



Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,57 mrd. kroner, mot kroner 2,32 mrd. ut 1. kvartal 2022. Det tilsvarer en utlånsvekst de siste 12 mnd. på 10,7%. PM – veksten er på 7,1 % og BM – vekst på 24,2 %. BM-andelen er pr. Q123 på 23,4 % av totale utlån.

Vi har pr. Q123 ingen misligholde engasjementer, mot 1 mill. pr.mars 2022. Det tyder på at våre kunder har god kontroll på økonomien og det viktige nå fremover er at kundene får beholde jobben og at vi unngår konkurser og oppsigelser.

Innskudd fra kunder er på totalt NOK 1,7 mrd. og er en økning fra 1,53 mrd. de siste 12 mrd. som tilsvarer 11,5 % økning.

Innskuddsdekningen har økt fra 80,65 % til 82,23%.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 361,4 mill. kroner, og vi har i løpet av det siste året investert i finanspapirer og obligasjoner med fortrinnsrett. Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Strategiske anleggsaksjer utgjør 72,6 mill. av den totale beholdningen på 361,4 mill. En økning på 15,4 mill. siste 12 mnd. etter kjøp av aksjer i Eika- gruppen og Eika Boligkreditt.

Soknedal, 15.05.23

Magnar Vingelen
Styrets leder

Gunnhild Kjelstad
Styrets nestleder

Ole Martin Svoldal
Ansattrepresentant

May Siri Dukane
Styremedlem

Guri Enodd Hope
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

Resultat

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		26.159	14.823	77.130
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.573	821	5.673
Rentekostnader og lignende kostnader		13.732	4.955	29.570
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.000	10.689	53.233
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.131	2.284	12.515
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		214	412	2.335
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		185	0	4.011
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-426	-670	-218
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		1.676	1.202	13.974
Lønn og andre personalkostnader		4.339	3.981	16.185
Andre driftskostnader		4.828	3.724	18.211
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		332	214	-345
Sum driftskostnader		9.499	7.920	34.052
Resultat før tap		7.177	3.971	33.155
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.463	961	2.412
Resultat før skatt		8.640	3.010	30.743
Skattekostnad		900	840	6.241
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.740	2.170	24.502
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 8	-524	6.984	10.762
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-524	6.984	10.762
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		7.216	9.153	35.264
Resultat per egenkapitalbevis		2,95	3,73	14,36

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		56.236	56.522	57.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		60.069	37.848	72.853
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.060.400	1.885.535	2.023.126
Rentebærende verdipapirer	Note 8	275.216	250.262	287.518
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	86.245	105.166	86.850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		14.208	5.468	9.791
Andre eiendeler		555	8.248	5.478
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.552.929	2.349.049	2.542.862

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.713	100.659	50.735
Innskudd fra kunder		1.703.651	1.528.272	1.684.303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	442.374	402.887	452.277
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		4.277	15.054	13.003
Pensjonsforpliktelser		370	169	0
Forpliktelser ved skatt		6.824	-4.963	5.953
Andre avsetninger		13.179	4.697	9.259
Ansvarlig lånekapital	Note 9	20.199	20.020	20.030
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.241.587	2.066.796	2.235.560
Innskutt egenkapital		30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		253.425	229.998	257.116
Fondsobligasjonskapital		20.116	20.024	20.124
Periodens resultat etter skatt		7.740	2.170	0
Sum egenkapital		311.342	282.253	307.301
Sum gjeld og egenkapital		2.552.929	2.349.049	2.542.862

EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital								Sum egenkapital
	Egenkapital bevis	Egne egenkapital bevis	Overkurs fond	Fonds obligasjon	Sparebankens fond	Uttevning s fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	30.000	0	62	20.124	227.772	1.656	0	0	0	24.987	0	2.700	307.301
Resultat etter skatt					7.740								7.740
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg										-524			-524
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	0	7.740	0	0	0	0	-524	0	0	7.216
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte												-2.400	-2.400
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver												-300	-300
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital					1.070	59						-1.129	0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-8								-470	-478
Egenkapital 31.03.2023	30.000	0	62	20.116	236.583	1.716	0	0	0	24.464	0	-1.599	311.342
Egenkapital 31.12.2021	30.000	0	62	20.008	205.979	5.219	0	200	0	14.281	0	0	275.749
Overgang til IFRS													
Egenkapital 31.12.2021	30.000	0	62	20.008	205.979	5.219	0	200	0	14.281	0	0	275.749
Resultat etter skatt					2.170								2.170
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										6.984			6.984
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	0	2.170	0	0	0	0	6.984	0	0	9.154
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte							-2.400						-2.400
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital													0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				16								-266	-250
Egenkapital 31.03.2022	30.000	0	62	20.024	208.149	2.819	0	200	0	21.265	0	-266	282.253

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,15 %	63,05 %	53,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,33 %	14,90 %	16,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,58 %	0,58 %	1,19 %
Utlånsmargin hittil i år	1,85 %	2,02 %	1,81 %
Netto rentemargin hittil i år	2,38 %	1,85 %	2,20 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,12 %	14,33 %	12,99 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Egenkapitalavkastning ²	10,85 %	3,40 %	9,03 %
² Basert på ordinært resultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,58 %	26,04 %	29,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,47 %	0,00 %	25,09 %
Innskuddsdekning	82,23 %	80,65 %	82,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	11,48 %	-4,59 %	9,28 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,34 %	-1,34 %	6,07 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,73 %	-14,57 %	9,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.553.135	2.343.834	2.422.888
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.048.321	2.644.291	2.869.829
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,29 %	0,20 %	0,50 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,55 %	0,49 %	0,54 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,57 %	18,52 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning	20,17 %	20,20 %	19,24 %
Kapitaldekning	21,91 %	21,93 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,57 %	9,61 %	9,28 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	356	282	317
NSFR	139	137	135

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2023 – 31.03.2023. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §4-1, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittdretak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og estimater som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2021.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	10.741	0
Nedskrivninger i steg 3	0	-2.909	0
Netto misligholdte engasjementer	0	7.832	0

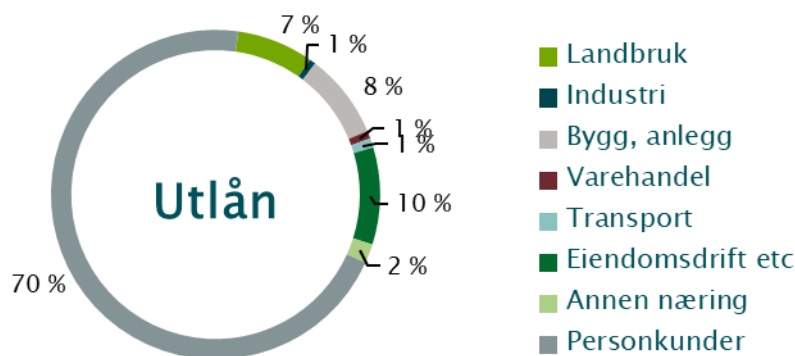
Andre kredittforringede engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.495	998	2.556
Nedskrivninger i steg 3	-2.500	0	-2.489
Netto andre kredittforringede engasjement	-5	998	67

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	155.833	126.770	161.557
Industri	12.476	14.171	11.699
Bygg, anlegg	173.077	109.718	164.663
Varehandel	15.585	15.118	15.917
Transport	18.998	15.504	16.467
Eiendomsdrift etc	197.386	160.352	187.396
Annen næring	39.374	51.697	33.309
Sum næring	612.729	493.330	591.009
Personkunder	1.459.050	1.401.512	1.443.048
Brutto utlån	2.071.779	1.894.843	2.034.056
Steg 1 nedskrivninger	-3.136	-2.252	-3.345
Steg 2 nedskrivninger	-5.756	-4.146	-5.096
Steg 3 nedskrivninger	-2.487	-2.909	-2.489
Netto utlån til kunder	2.060.400	1.885.535	2.023.126
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	498.666	426.556	483.448
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.559.066	2.312.091	2.506.574



NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet 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.

31.03.2023	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	1.272.488	170.560	0	1.443.048
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	25.860	-25.860	0	0
Overføringer til steg 2	-26.525	26.525	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	153.203	5.151	0	158.354
Utlån som er fraregnet i perioden	-111.551	-30.801	0	-142.352
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.313.475	145.576	0	1.459.050

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	1.403	2.598	0	4.002
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-165	0	-152
Overføringer til steg 2	-8	156	0	148
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	7	6	0	14
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-147	0	-167
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-42	-86	0	-128
Andre justeringer	46	25	0	70
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	1.398	2.387	0	3.785

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	1.941	2.498	2.489	6.929
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	180	-352	0	-172
Overføringer til steg 2	-148	1.335	0	1.187
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	284	59	45	387
Utlån som er fraregnet i perioden	-538	-371	-80	-989
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-75	187	35	148
Andre justeringer	93	14	-2	104
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.738	3.369	2.487	7.594

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	474.111	114.341	2.556	591.009
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.025	-34.025	0	0
Overføringer til steg 2	-77.986	77.986	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	71.113	565	0	71.678
Utlån som er fraregnet i perioden	-48.990	-907	-61	-49.957
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	452.274	157.960	2.495	612.729

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	675	534	0	1.209
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	34	-403	0	-369
Overføringer til steg 2	-20	22	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	53	9	0	62
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-256	-82	0	-338
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-162	-18	13	-168
Andre justeringer	5	0	0	5
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	330	62	13	404

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	130.192	28.513	457	159.162
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	4.786	-4.786	0	0
Overføringer til steg 2	-2.063	2.063	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	3.709	12	0	3.721
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.815	-13.155	0	-23.970
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	125.810	12.647	457	138.913

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.500	3.450
Økte nedskrivninger i perioden		0
Nye nedskrivninger i perioden		9
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-13	-550
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.487	2.909

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-15	-541	-378
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	-284
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-321	1.500	2.822
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		2	1.912
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1.127		
Tapskostnader i perioden	-1.463	961	4.072

NOTE 8 - VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	275.216	-	275.216
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	1.008	12.589	13.597
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	63.021	9.627	72.648
Sum	-	339.245	22.216	361.461

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	9.189	12.678
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	(75)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	239	-
Investering	-	185
Salg	-	-
Utgående balanse	9.428	12.788

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 77,3 mill. kroner av totalt 105 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		250.262		250.262
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			47.906	47.906
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			57.260	57.260
Sum	-	250.262	105.166	355.428

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	41.160	22.908
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(165)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	6.984	
Investering	9.116	25.163
Salg		
Utgående balanse	57.260	47.906

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	40.355	50.216	50.450	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.014	50.023	50.050	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.519	75.175	75.535	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.443	50.205	50.449	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.186	50.076	50.167	3m Nibor + 60 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.310	50.115	50.315	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.228	0	75.205	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.426	0	0	3m Nibor + 143 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	0	50.078	50.156	3m Nibor + 102 bp
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	0	27.094	0	3m Nibor + 111 bp
Over/underkurs				-108	-95	-50	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				442.374	402.887	452.277	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	20.000	0	20.020	20.030	3m Nibor + 220 bp
NO0012825449	01.02.2023	01.01.2033	20.000	20.199	0	0	3m Nibor + 295 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.199	20.020	20.030	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	452.277	50.426	-50.156	-10.173	442.374
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.277	50.426	-50.156	-10.173	442.374
Ansvarlige lån	20.030	20.199	-20.030	0	20.199
Fondsobligasjoner	0	0	0		0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.030	20.199	-20.030	0	20.199

NOTE 10 - KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	228.960	205.979	227.772
Overkursfond	62	62	62
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	2.819	30.000
Gavefond	0	30.000	0
Utevningsfond	0	21.265	1.656
Fond for urealiserte gevinster	24.464	200	24.988
Annen EK	0	-265	2.700
Sum egenkapital	283.487	260.059	287.178
Avsatt utbytte	-2.400	0	-2.400
Avsatt gaver	-230	0	-300
Fradrag VIPPS	-3.987	-3.389	-3.987
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-361	-355	-374
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-48.560	-29.175	-48.760
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Føring over utvidet resultat	524	-6.984	0
Ren kjernekapital	228.472	220.156	231.357
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	248.472	240.156	251.357
Tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	268.472	260.156	271.357
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.418	5.612	10.253
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	12.487	12.500	11.623
Foretak	152.744	101.669	211.967
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	787.705	697.386	785.523
Forfalte engasjementer	351	10.717	411
Høyrisiko engasjementer	12.691	131.584	12.926
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.290	17.711	18.305
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.146	6.703	13.671
Andeler verdipapirfond	2.879	8.740	2.954
Egenkapitalposisjoner	27.903	25.267	28.403
Øvrige engasjementer	68.875	61.888	99.851
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.100.488	1.079.776	1.195.887
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	112.440	102.791	112.440
Beregningsgrunnlag	1.212.928	1.182.567	1.308.327
Kapitaldekning i %	22,13 %	22,00 %	20,74 %
Kjernekapitaldekning	20,49 %	20,31 %	19,21 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,84 %	18,62 %	17,68 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	315.757	248.051	274.372
Kjernekapital	343.001	270.513	297.942
Ansvarlig kapital	372.698	293.610	322.161
Beregningsgrunnlag	1.700.721	1.339.145	1.548.208
Kapitaldekning i %	21,91 %	21,93 %	20,81 %
Kjernekapitaldekning	20,17 %	20,20 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,57 %	18,52 %	17,72 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,57 %	9,61 %	9,28 %

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2023 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1.715	1.656
Sum eierandelskapital (A)	31.777	31.718
Sparebankens fond	227.772	227.772
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	227.772	227.772
Fond for urealiserte gevinster	24.463	24.988
Fondsobligasjon	20.000	20.124
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2.700	2.700
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	306.712	307.302
Eierandelsbrøk A/(A+B)	12,24 %	12,22 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) 8,00

20 største eiere

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4 800	1,60 %
KIKAMO AS	4 366	1,46 %
Sum 20 største	145.866	48,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8500	2,83 %
FRONT1 AS	8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154.500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svardal, Ole Martin	9578-5997-4-3056953	19.05.2023 09:56:11 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Fossum, Siri	9578-5995-4-139054	19.05.2023 10:24:08 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Kjelstad, Gunnhild	9578-5995-4-186855	19.05.2023 10:52:27 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Hope, Guri Enodd	9578-5995-4-185859	19.05.2023 12:07:58 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Vingelen, Magnar	9578-5995-4-129496	19.05.2023 12:08:09 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Horg, Bjørn	9578-5997-4-1921803	19.05.2023 18:27:56 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Dukana, May Siri Porsanger	9578-5995-4-2864136	22.05.2023 04:46:33 UTC	PersonBankID NO Qual.

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>