

Signering av Kvartalsrapport Q3 2024.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

May Siri Porsanger Dukana	14.11.2024	med Norsk BankID
Bjørn Horg	13.11.2024	med Norsk BankID
Anne Grethe Moen	13.11.2024	med Norsk BankID
Siri Fossum	13.11.2024	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	14.11.2024	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	14.11.2024	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	13.11.2024	med Norsk BankID



Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.



Soknedal Sparebank

Q3 -2024



INNHold

KVARTALSBERETNING	3
RESULTAT OG BALANSE	6
EK- OPPSTILLING	8
NØKKELTALL.....	9
NOTER.....	10
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	10
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	10
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	10
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	10
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	10
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER	11
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	11
NOTE 8 – SEGMENT	15
NOTE 9 - VERDIPAPIRER	15
NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD	16
NOTE 11 - KAPITALDEKNING.....	17
NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS.....	18
NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	20

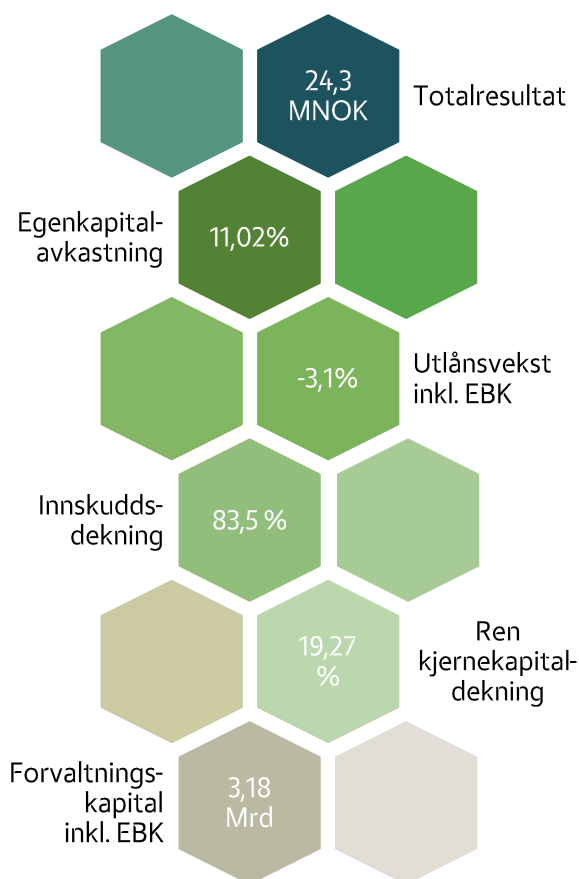
KVARTALSBERETNING

Generelt

Kvartalsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjør er fulgt ved oppstilling av kvartalsregnskapet.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard.) Regnskapet pr.30.09.2024 er ikke revidert.

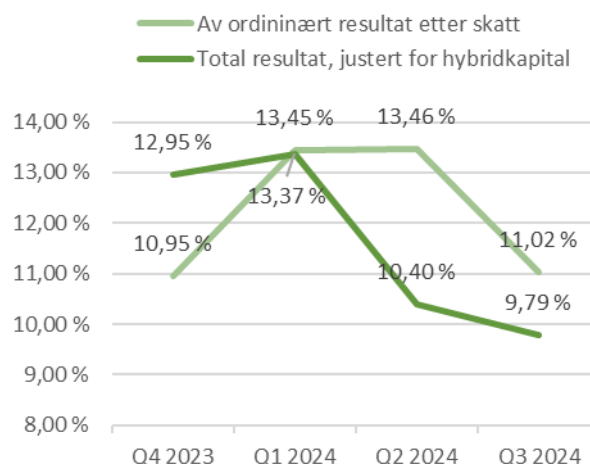
Regnskap



Resultat

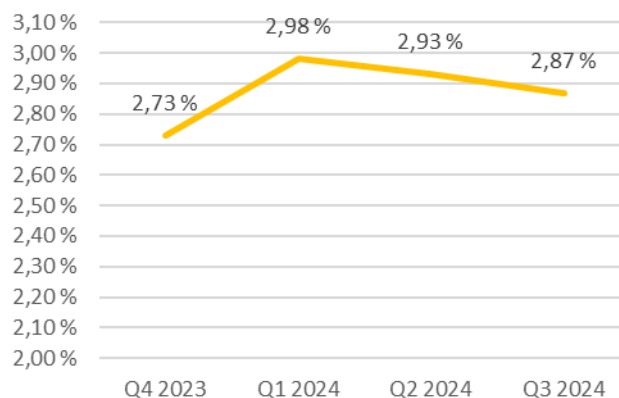
Bankens resultat før skatt ble på 35,1 mill. kroner, mot 23,1 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2023. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,81 % mens det på samme tidspunkt i 2023 var 1,20 %, mens egenkapitalavkastningen var 9,79% mot 9,14% i 3. kvartal 2023.

Egenkapitalavkastning



Vi har en rentenetto på 2,87 %, en økning fra samme tid i 2023 hvor vi hadde rentenetto på 2,64%. Økningen skyldes i hovedsak renteøkninger fra Norges Bank i slutten av 2023, i et ledd i å dempe inflasjonen. I tillegg er rentenivået så høyt at vi får bedre avkastning på egenkapitalen, enn i fjor på samme tid, som igjen bidrar positivt på bunnlinja.

Utvikling netto rentemargin



Utbytte og andre inntekter av verdipapirer har en reduksjon på 1 mill. mål mot samme tidspunkt i 2023. Etter anbefalinger og pålegg fra myndighetene har muligheten til å betale ut utbytte vært begrenset, og i tillegg har vi vært igjennom, og står fortsatt i en urolig geopolitisk situasjon. Ellers plasserer vi overskuddslikviditet i papirer med lav risiko, som ikke gir høy avkastning. Utbytte er pr. 30.09.24 på kr: 2,2 mill. mot 3,2 mill. i 2023.

Provisjonsinntektene har i samme periode økt med 1 mill., målt etter gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), på 0,51 %, mot 0,47 % av GFK i 2023. Provisjonsinntektene hittil i år er på 9,9 mill. mot 8,9 mill. på samme tid i 2023. Provisjon fra salg av forsikring, samt provisjon av godt sikrede boliglån til

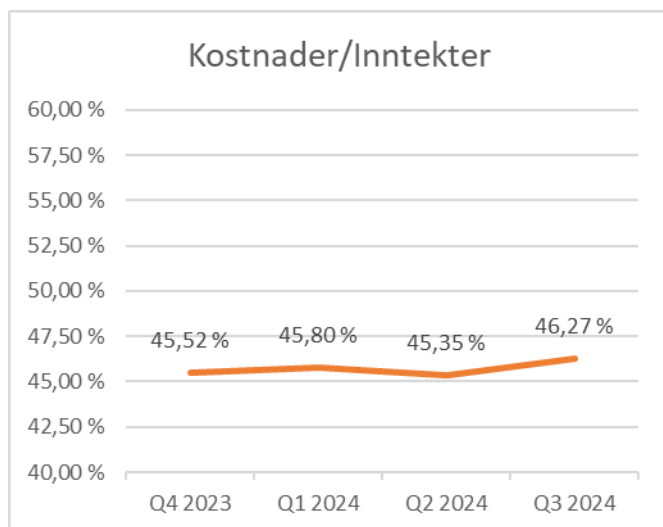
Eika Boligkreditt, utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene.

Provisjonskostnadene er redusert med 0,4 mill. til 1,5 mill. fra 0,10 % av GFK til 0,08 % av GFK. Det er i hovedsak formidlingsprovisjoner fra aktører som formidler innskudd som utgjør det meste av disse kostnadene, og har vært lavere det siste året, grunnet mindre behov for likviditet.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 3. kvartal på 1 mill., mot 0,5 mill. på samme tid i 2023. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og vi bruker Eika Kapitalforvaltning som forvalter.

Driftskostnadene pr. 30.09.2024 er på 29,8 mill., og tilsvarer en reduksjon på 6 mill. i forhold til 2023, hvor vi hadde driftskostnader på 35,8 mill. Det er lønnskostnadene som utgjør den største posten med 13,6 mill. tilsvarende 0,7 % av GFK, mot 12,8 mill. tilsvarende 0,66 % av GFK i 2023. I 2023 hadde vi en stor post under andre driftskostnader i forbindelse med datakonverteringen i juni 23, som ble aktivert i Q423, på til sammen 10 mill. Avskrivningstiden ble satt til 3 år, slik at vi pr. 31.12.2025 vil bli ferdig med disse kostnadene. Videre er vi inne i en dyrtid, noe som også banken blir berørt av i forhold til det generelle kostnadsbildet.

Estimat på besparelse når vi kommer over til Tieto Evry er kr:1,8 mill. pr.år.

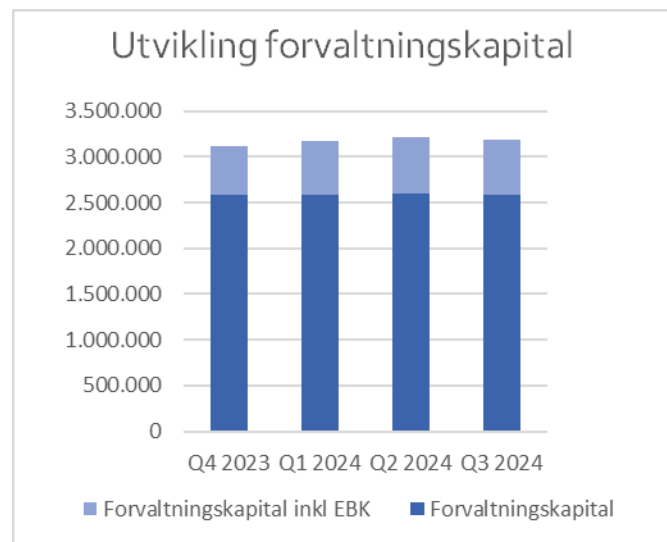


Vi har tapsføringer på 2,6 mill. pr. Q324 mot Q323 på 2,7 mill. i tap. Vi følger retningslinjer for automatisk tapsberegning etter regnskapsstandard IFRS 9. Og denne økningen er avsetninger i steg 1,2 og 3. Vi registrerer ingen generell økning i betjeningsproblemer blant våre privatkunder, selv om renten stiger, synes det som våre kunder tilpasser seg og tar kontakt dersom de får utfordringer. Men vi vil se økte tapsavsetninger på næringssiden fremover, noe vi også kommer til å ta inn i siste kvartal 2024.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2024 var på 2,6 mrd., det samme som for ett år tilbake. Dette representerer en negativ vekst på 48 mill., målt i prosent - 2,2% på egen balanse.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,0 mrd. kroner, mot 2,1 mrd. pr.Q323. Vi har i samme tidsrom hatt en økning i portefølje i Eika Boligkreditt på 18 mill. Summen av dette gir en negativ utlånsvekst på 30 mill. de siste 12 mnd. og i prosent: -3,1 %.



Misligholdte utlån var pr. Q323 på 2 mill. og har økt til 31,5 mill. ved utgangen av Q324. I tillegg har vi posten andre forringede utlån som har hatt en økning fra 2 mill. til 26,8 mill. pr. Q324. Alle disse engasjementene er sikret i sentalt beliggende eiendommer, men grunnet svikt i nyboligsalg har det hopet seg opp eneboliger og rekkehus klare for salg i porteføljen. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, disse er identifisert og vi har tatt nedskrivninger iht. vedtatte retningslinjer.

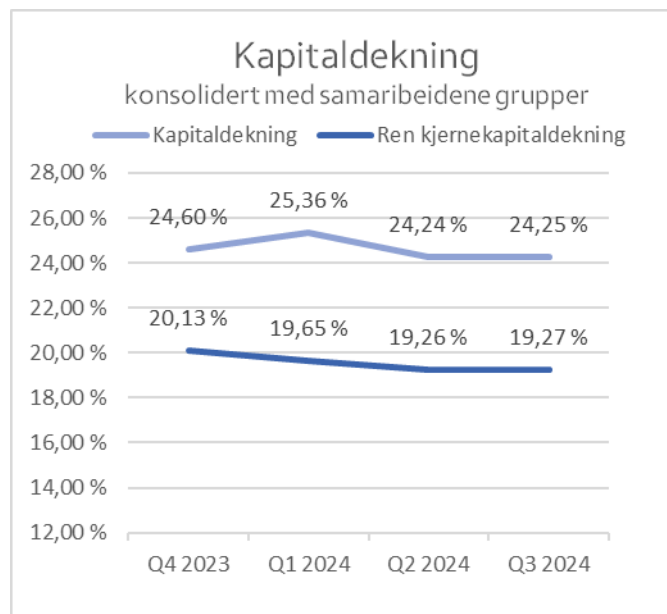
Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2024 1,67 mrd. kroner, mot 1,75 mrd. kroner på samme tid i fjor. Det er en reduksjon på 74 mill. tilsvarende -5,9 %. Innskuddsdekningen er pr. 3. kvartal 2024 på 83,5 %, som er uendret i forhold til for ett år tilbake i tid.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 308 mill. kroner, en økning på 32 mill. fra samme tidspunkt i 2023. Disse verdipapirene er i sin helhet plassering av overskuddslikviditet, samt investering i strategiske aksjer. Markedspolicy vedtatt av styret er førende for de investeringene banken gjør. Strategiske anleggsaksjer utgjør 87,3 mill. av den totale beholdningen på 308 mill.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 324,4 mill. og det gir en kapitaldekning på 24,52 %. Ren kjernekapitaldekning er på 19,23%. Årets overskudd er ikke tillagt.

Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 24,25% og konsolidert ren kjernekapitaldekning er beregnet til 19,27 %



Utsiktene fremover

Soknedal Sparebank leverer et Q3 resultat som vi er fornøyd med sett i forhold til aktiviteten gjennom året så langt. Vi opplever utfordringer med vekst, men ser utover høsten 2024 at etterspørselen etter lån til bolig og også lån til næringslivet tar seg noe opp. Det er også gledelig at vi har fått med en ny bank inn i Eika-alliansen, noe som styrker utviklingsmulighetene. Vi ser også frem til at rentetoppen ser ut til å være nådd og at vi har rentereduksjoner i vente til våren 2025.

Soknedal 11.11.24

Magnar Vingelen

Styrets leder

Gunnhild Kjelstad

Styrets nestleder

Ole Martin Svardal

Ansattererepresentant

May Siri Porsanger
Dukane

Styremedlem

Guri Enodd Hope

Styremedlem

Bjørn Horg

Styremedlem

Siri Fossum

Adm. banksjef



RESULTAT OG BALANSE

Resultat

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note			30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		35.045	31.929	107.606	88.718	125.675
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.103	3.348	11.618	8.786	12.425
Rentekostnader og lignende kostnader		21.211	18.570	63.529	46.737	67.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.938	16.708	55.695	50.767	70.445
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.637	3.633	9.857	8.942	12.591
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		580	343	1.538	1.904	2.669
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12	5	2.157	3.237	3.237
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrument	9	439	615	968	515	222
Andre driftsinntekter		2	2	288	6	9
Netto andre driftsinntekter		3.510	3.913	11.731	10.797	13.390
Lønn og andre personalkostnader		4.741	4.892	13.594	12.777	17.529
Andre driftskostnader		4.117	6.127	12.512	21.923	17.349
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.259	366	3.648	1.069	1.708
Sum driftskostnader		10.117	11.384	29.754	35.769	36.587
Resultat før tap		11.331	9.236	37.672	25.795	47.249
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	-460	2.225	2.598	2.718	4.117
Resultat før skatt		11.791	7.011	35.074	23.077	43.132
Skattekostnad		4.050	900	7.650	2.700	9.764
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.741	6.111	27.424	20.377	33.368
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	9	-406	-135	-3.066	-140	6.070
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-406	-135	-3.066	-140	6.070
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		7.336	5.976	24.358	20.237	39.438
Resultat per egenkapitalbevis		2,73	2,43 	9,08	8,23	12,45

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter		59.200	58.268	58.041
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		85.546	70.084	100.444
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	1.984.706	2.111.558	2.060.108
Rentebærende verdipapirer	9	307.803	276.014	276.233
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	108.710	89.068	96.474
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		4.163	0	6.660
Varige driftsmidler		14.190	13.526	13.121
Andre eiendeler		388	3.003	1.233
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.564.706	2.621.521	2.612.313

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.428	50.438	50.325
Innskudd fra kunder		1.671.536	1.775.456	1.745.169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	401.995	402.254	401.924
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		16.781	13.251	9.759
Pensjonsforpliktelser		79	591	-80
Forpliktelser ved skatt		12.026	1.866	10.527
Andre avsetninger		563	12.348	12.285
Ansvarlig lånekapital	10	40.290	40.277	40.274
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.193.696	2.296.482	2.270.183
Innskutt egenkapital	12	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		283.524	254.600	292.069
Fondsobligasjonskapital		30.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		27.424	20.377	0
Sum egenkapital		371.009	325.039	342.130
Sum gjeld og egenkapital		2.564.706	2.621.521	2.612.313

EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Overkurs fond	Fonds- obligasjon	Spare bankens fond	Utjevnings- fond	Utbytte	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	30.000	62	20.000	253.777	5.198		0	33.095	0	342.132
Resultat etter skatt				27.424						27.424
Korreksjon FUG										0
Endring i utsatt skatt estimatavvik										0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-3.066	-3.066
Korrigerer fondsobligasjonsrenter (Line items 31/12)										0
Skatt på verdiendring utlån										0
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	27.424	0	0	0	0	-3.066	24.358
Transaksjoner med eierne										0
Utbetalt utbytte					-3.300					-3.300
Tilbakeholdt utbytte										0
Utbetaling av gaver										0
Utstedelse av ny hybridkapital			10.000							10.000
Utbetalte renter hybridkapital									-1.902	-1.902
Påløpt rente fondsobligasjon									101	101
Flytting av fondsobligasjonsrenter (føringer fra bank)										0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-333	-47					-380
Egenkapital 30.09.2024	30.000	62	30.000	280.868	1.851	0	0	33.095	-4.867	371.009
Egenkapital 31.12.2022	30.000	62	20.124	227.772	1.656			24.988	2.700	307.301
Resultat etter skatt				20.377						20.377
Korreksjon FUG				-1.928	-287			2.215		0
Endring i utsatt skatt estimatavvik										0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-60	-140	-200
Korrigerer fondsobligasjonsrenter (Line items 31/12)				2.140	220					2.359
Skatt på verdiendring utlån										0
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	20.589	-67	0	0	2.155	-140	22.537
Utbetalt utbytte									-2.400	-2.400
Utbetaling av gaver									-300	-300
Utbetalte renter hybridkapital										0
Utstedelse av ny hybridkapital										0
Utbetalte renter hybridkapital									-1.211	-1.211
Påløpt rente fondsobligasjon									364	364
Flytting av fondsobligasjonsrenter (føringer fra bank)			-124	-968	-160					-1.252
Andre egenkapitaltransaksjoner										0
Egenkapital 30.09.2023	30.000	62	20.000	247.392	1.429	0	0	27.143	-988	325.039

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,27 %	61,87 %	45,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,38 %	12,18 %	12,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,57 %	1,80 %	1,78 %
Utlånsmargin hittil i år	1,98 %	1,65 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,87 %	2,64 %	2,73 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,79 %	9,14 %	12,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Egenkapitalavkastning ²	11,02 %	9,20 %	10,95 %
² Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,68 %	31,72 %	31,78 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,02 %	27,65 %	28,98 %
Innskuddsdekning	83,45 %	83,50 %	84,06 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-5,85 %	8,41 %	3,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-5,80 %	5,86 %	2,06 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-3,08 %	7,68 %	5,43 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.583.125	2.570.928	2.581.101
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.181.668	3.095.781	3.116.604
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,17 %	0,17 %	0,40 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,92 %	0,70 %	0,77 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,27 %	17,62 %	20,13 %
Kjernekapitaldekning	21,40 %	19,19 %	21,67 %
Kapitaldekning	24,25 %	22,04 %	24,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,30 %	9,21 %	10,18 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	1.004	274	297
NSFR	139	134	143

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 01.07.2024 – 30.09.2024. 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

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	31.493	2.033	1.968
Nedskrivninger i steg 3	-5.529	-1.077	-1.054
Netto misligholdte engasjementer	25.964	956	914

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.227	0	4.256
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	22.534	1.872	1.600
Nedskrivninger i steg 3	-5.357	-1.279	-1.453
Netto andre kredittforringede engasjement	21.404	593	4.403

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	141.878	152.027	158.854
Industri og bergverk	9.874	20.969	21.402
Kraftforsyning	427	446	432
Bygg og anleggsvirksomhet	196.318	164.850	175.037
Varehandel	29.922	29.041	28.178
Transport	14.180	18.689	14.616
Overnattings- og serveringsvirksomhet	649	842	774
Informasjon og kommunikasjon	10	140	112
Omsetning og drift av fast eiendom	190.844	243.995	198.524
Tjenesteytende virksomhet	30.516	43.476	63.206
Sum næring	614.618	674.475	661.135
Personkunder	1.388.463	1.451.886	1.415.016
Brutto utlån	2.003.081	2.126.361	2.076.151
Steg 1 nedskrivninger	-1.968	-2.837	-2.590
Steg 2 nedskrivninger	-5.808	-9.626	-10.948
Steg 3 nedskrivninger	-10.600	-2.339	-2.505
Netto utlån til kunder	1.984.706	2.111.558	2.060.108
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	595.623	554.910	578.076
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.580.329	2.666.468	2.638.184

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.

30.09.2024	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	568	1.518	147	2.233
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	163	-163	0	0
Overføringer til steg 2	-33	33	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-548	-141	-116	-805
Endringer som følge av nye eller økte utlån	90	50	1	141
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-255	-1	-305
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	190	1.043	31	1.264

30.09.2023	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	4.001
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	209	-209	0	0
Overføringer til steg 2	-103	103	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-988	-524	0	-1.513
Endringer som følge av nye eller økte utlån	130	70	0	200
Utlån som er fraregnet i perioden	-43	-366	0	-409
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	607	1.672	0	2.279

30.09.2024	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	1.238.844	171.915	4.256	1.415.015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46.712	-46.712	0	0
Overføringer til steg 2	-59.996	59.996	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-14.978	-676	-23	-15.677
Nye utlån utbetalt	347.974	7.733	25	355.732
Utlån som er fraregnet i perioden	-317.650	-48.926	-31	-366.607
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	1.240.906	143.330	4.227	1.388.463

30.09.2023	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:				
Overføringer til steg 1	31.172	-31.172	0	0
Overføringer til steg 2	-94.956	95.437	-481	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-38.944	629	481	-37.834
Nye utlån utbetalt	382.544	20.567	0	403.111
Utlån som er fraregnet i perioden	-293.461	-62.977	0	-356.438
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	1.258.842	193.044	0	1.451.886

30.09.2024	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	2.020	9.429	2.358	13.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	278	-278	0	0
Overføringer til steg 2	-593	593	0	0
Overføringer til steg 3	-318	-1.980	2.298	0
Netto endring *)	-395	-1.684	5.679	3.600
Endringer som følge av nye eller økte utlån	825	212	351	1.388
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-1.526	-118	-1.683
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1.778	4.766	10.569	17.113

30.09.2023	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	1.942	2.498	2.489	6.929
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169	-169	0	0
Overføringer til steg 2	-961	961	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	638	4.847	-151	5.334
Endringer som følge av nye eller økte utlån	901	818	0	1.719
Utlån som er fraregnet i perioden	-458	-1.002	0	-1.460
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	2.230	7.954	2.339	12.523

30.09.2024	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	372.738	284.887	3.508	661.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27.573	-27.573	0	0
Overføringer til steg 2	-89.766	89.766	0	0
Overføringer til steg 3	-4.976	-38.398	43.374	0
Netto endring *)	-18.345	-38.291	3.163	-53.473
Nye utlån utbetalt	107.836	8.999	3.670	120.504
Utlån som er fraregnet i perioden	-33.821	-77.606	-2.120	-113.547
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	361.239	201.784	51.595	614.618

30.09.2023	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	591.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.230	-9.181	-49	0
Overføringer til steg 2	-112.281	112.281	0	0
Overføringer til steg 3	-1.012	0	1.012	0
Netto endring	7.469	50.216	-69	57.616
Nye utlån utbetalt	169.203	41.987	0	211.190
Utlån som er fraregnet i perioden	-134.945	-50.394	0	-185.339
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	411.776	259.249	3.450	674.475

30.09.2024	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	126	446	2	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	32	-32	0	0
Overføringer til steg 2	-41	41	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-20	21	0
Netto endring *)	-87	111	64	88
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og g	51	0	200	251
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fra	-5	-337	0	-343
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	75	208	287	570

30.09.2023	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	11	1.220
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-544	544	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-81	-827	7	-901
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og	61	81	0	143
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fr	-7	-89	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	109	239	18	366

30.09.2024	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	106.045	24.499	61	130.605
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.487	-5.487	0	0
Overføringer til steg 2	-5.850	5.850	0	0
Overføringer til steg 3	-2.019	-737	2.756	0
Netto endring *)	-20.691	823	-345	-20.212
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.044	0	0	32.044
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.494	-17.193	0	-34.687
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	97.522	7.756	2.472	107.750

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	142.983	38.815	457	182.255
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.461	-4.461	0	0
Overføringer til steg 2	-33.838	33.838	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-29.683	-46.561	0	-76.244
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	33.793	8.707	0	42.500
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.891	-12.003	0	-20.894
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	108.825	18.335	457	127.617

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.716	2.355
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.080	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	8.796	2.355

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.080	-1.198	264
Endring i perioden i steg 3 på garantier	215	-22	2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3.247	1.208	4.279
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	498		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		238	3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2.006		-431
Tapskostnader i perioden	-460	226	4.117

NOTE 8 – SEGMENT

Soknedal Sparebank utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

Etter bankens vurderings foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		307.803		307.803
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	21.350	-	21.350
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	87.360	87.360
Sum	-	329.153	87.360	416.513

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	83.749	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.110)	
Investerings	6.720	
Salg		
Utgående balanse	87.359	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 68 mill. kroner av totalt 77 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		276.014		276.014
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		12.565		12.565
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			76.503	76.503
Sum	-	288.579	76.503	365.082

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	73.672	-
Realisert gevinst/tap	179	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(319)	
Investering	4.194	
Salg	(1.222)	
Utgående balanse	76.503	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	Bokført verdi 30.09.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.301	50.289	50.293	3m Nibor + 143 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.025	50.015	50.018	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	0	75.631		3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.558	50.527	50.545	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.244	50.218	50.230	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.387	50.375	50.374	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.223	75.199	75.209	3m Nibor + 95 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.256		75.255	3m Nibor + 140 bp

Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	401.995	402.254	401.924
---	----------------	----------------	----------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012825449	44.958	48611	20.000	20.257	20.254	20.256	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.032	20.023	20.019	3m Nibor + 360 bp

Sum ansvarlig lånekapital	40.290	40.277	40.275
----------------------------------	---------------	---------------	---------------

	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	401.924			71	401.995
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.924	0	0	71	401.995
Ansvarlige lån	40.275			15	40.290
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.275	0	0	15	40.290

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Opptjent egenkapital	253.444	226.028	253.777
Overkursfond	62	62	62
Annen egenkapital	-1.800	140	0
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Utevningsfond	1.851	1.429	5.197
Fond for urealiserte gevinster	33.095	27.143	33.095
Sum egenkapital	316.652	284.802	322.131
Utbytte	0	0	-3.300
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-417	-365	-373
Avsatt gaver	0	0	-500
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-4.449	-3.987	-4.449
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-57.359	-51.304	-52.529
Føring over utvidet resultat	0	0	0
Ren kjernekapital	254.427	229.146	260.980
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	284.427	249.146	280.980
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	324.427	289.146	320.980
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10.293	5.435	5.437
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	25.250	12.818	15.346
Foretak	30.082	64.116	61.705
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	943.828	1.039.505	962.624
Forfalte engasjementer	57.713	1.919	5.803
Høyrisiko engasjementer	22.717	44	45
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.520	18.231	17.737
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.509	13.037	19.489
Andeler verdipapirfond	5.547	2.847	2.890
Egenkapitalposisjoner	31.607	28.414	31.766
Øvrige engasjementer	27.784	33.876	40.699
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.194.851	1.220.241	1.163.540
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	128.197	112.440	128.197
Beregningsgrunnlag	1.323.048	1.332.681	1.291.738
Kapitaldekning i %	24,52 %	21,70 %	24,85 %
Kjernekapitaldekning	21,50 %	18,70 %	21,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,23 %	17,19 %	20,20 %
Uvektet kapitaldekning	10,87 %	0,00 %	10,78 %

Konsolidering av samarbeidene grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,55% i Eika Gruppen AS og på 0,59% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	306.668	275.102	306.470
Kjernekapital	340.611	299.629	329.915
Ansvarlig kapital	385.921	344.212	374.555
Beregningsgrunnlag	1.591.578	1.561.555	1.522.611
Kapitaldekning i %	24,25 %	22,04 %	24,60 %
Kjernekapitaldekning	21,40 %	19,19 %	21,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,27 %	17,62 %	20,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,30 %	9,21 %	10,18 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2024 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

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

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	30.09.2024	30.09.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1 851	1.429
Sum eierandelskapital (A)	31.913	31.491
Sparebankens fond	253.444	226.028
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	253.444	226.028
Fond for urealiserte gevinster	28.228	27.143
Fondsobligasjon	30.000	20.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	27.424	20.377
Sum egenkapital	371.009	325.039
Eierandelsbrøk A/(A+B)	11,2 %	12,2 %

20 største eiere

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Eliabeth Vagle	14.900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	13.000	4,33 %
BORTEN Kari	11.350	3,78 %
NYBJERKAN Bjørn	8.500	2,83 %
STØREN BILSENTER AS	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 %
KIKAMO AS	6.766	2,26 %
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 %
ANSHUS Bjørg	4.000	1,33 %
Sum 20 største	143.766	47,92 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	156.234	52,08 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

Antall eiere: 213

30.09.2023

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 %

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.

