

Signering av Kvartalsrapport. Q1-24 .pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

May Siri Porsanger Dukana	16.05.2024	med Norsk BankID
Bjørn Horg	16.05.2024	med Norsk BankID
Ole Martin Svardal	16.05.2024	med Norsk BankID
Siri Fossum	16.05.2024	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	16.05.2024	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	16.05.2024	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	16.05.2024	med Norsk BankID



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



Soknedal Sparebank

Q1 -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	11
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER	11
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	12
NOTE 8 - VERDIPAPIRINVESTERINGER.....	15
NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD	16
NOTE 10 – KAPITALDEKNING	17
NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS.....	18
NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	20

KVARTALSBERETNING

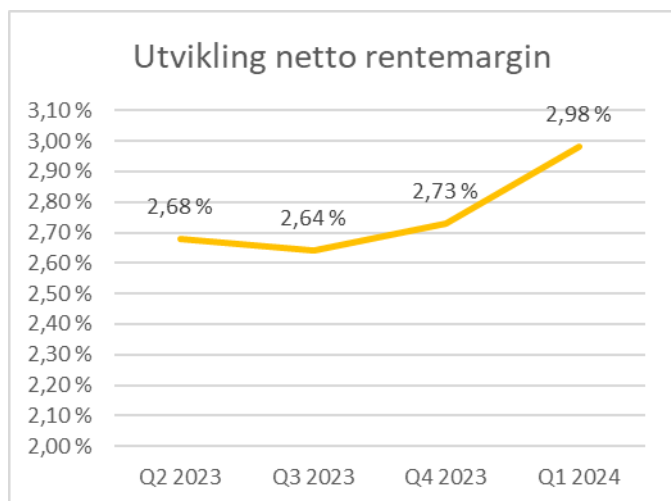
Generelt

2024 har så langt vært preget av lav etterspørsel etter lån til bolig og også i bedriftsmarkedet har vi hatt lav vekst. Det ser ut til at kunder flest avventer om rentetoppen er nådd i forhold til å gjøre store investeringer. Årets lønnsoppgjør ser ut til å lande på ca. 5,2 % og vil kompensere for deler av kostnadsøkningen.

Resultat 1. kvartal 2024

Resultat før skatt ble på 11,9 mill. kroner, mot 8,6 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2023. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjorde resultatet 1,84 % mens det på samme tidspunkt i 2023 var 1,37 %. Vi er godt fornøyd med resultatet så langt, men ser frem til at boliger blir solgt igjen i større omfang enn nå. Ferdigstilte boliger som ligger klar for omsetning kan påvirke tapsavsetningene våre inntil det løsner igjen.

Vi har en positiv utvikling i rentenetto, som en følge av at vi har fulgt Norges bank sine renteøkninger igjennom hele perioden med renteøkninger. Bankens rentenetto økte med 4,3 mill. i forhold til samme tidspunkt i 2023, til 19,3 mill., men vi forventer at fra nå av vil vi oppleve press på rentenettoen og at den vil gå svakt ned igjennom 2024. I % av GFK har rentenettoen økt fra 2,38 % til 2,98 % de siste 12 mnd. For året 2023 ble rentenettoen på 2,73 %.

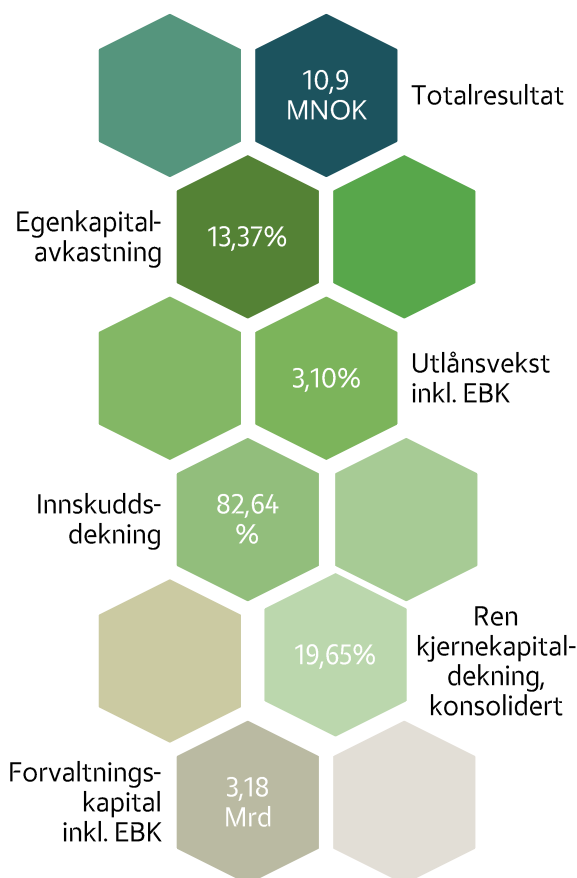


Provisjonsinntektene har økt gjennom det siste året og ble på 3,1 mill pr. mars. På samme tid i 2023 havnet vi på 2,1 mill. Dette tilsvarer 0,48 % av GFK, mot 0,34 % av GFK i 2023. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene. Økende

provisjonsutbetaling gjennom 2023 fra Eika Boligkreditt er hovedårsaken til denne utviklingen, samt bedre provisjon fra Eika Forsikring grunnet lav skadeprosent.

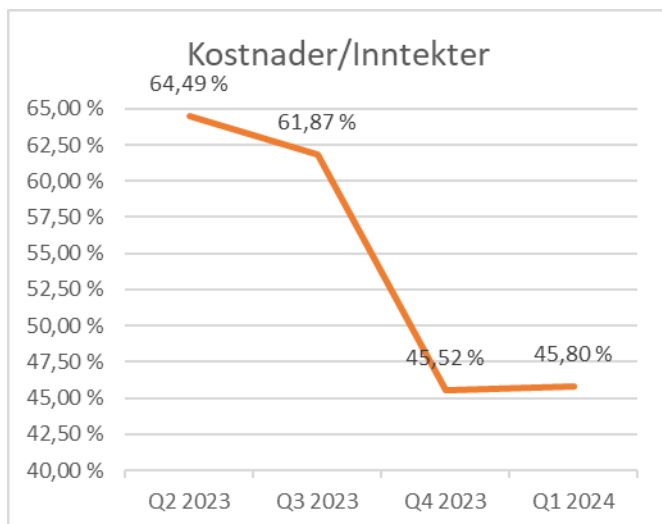
Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 1. kvartal er kr.null. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med lav risikoprofil, i henhold til bankens markedspolicy. En forbedring fra 2023, men denne kan svinge i takt med internasjonale forhold/uroligheter.

Driftskostnadene utgjør NOK 10,1 mill., en økning på kr: 0,7 mill. fra samme tidspunkt i 2023. Det gir driftskostnader målt i % av GFK på 1,57 %, en økning fra 1,51 % på samme tidspunkt i 2023. Det er lønn og andre personalkostnader som står for denne økningen, og kan for det meste tilskrives et godt lønnsoppgjør i 2023.



Vi fikk en tapskostnad på 0,1 mill i Q124, mot en tilbakeføring på 1,5 mill på samme tid i 2023. Våre rådgivere gjør en god jobb i forbindelse med kredittvurderingen,, som begrenser utlånstap. Men andre forhold, som stopp i markedet, kan også gi kredittap, selv om alle rutiner er fulgt. Beregning av tap gjøres iht. IFRS-regelverk.

Bankens totalresultat i perioden ble på 10,9 mill. mot 7,2 mill. i 2023. Vi hadde ingen vesentlige poster ført over utvidet resultat hverken i 2023 eller 2024 pr. mars.



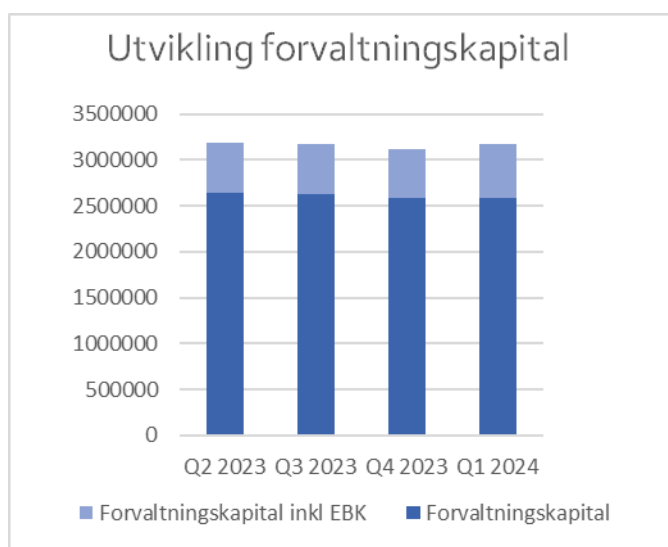
slik at nivået på lån til privatperson har gått ned, beregnet ut fra betjeningsevne. Mere av inntektene må brukes til livsopphold og da blir det mindre igjen for å betjene nye lån til f.eks. ny bolig. Resultatet er at mange avventer rentevurderinger fra Norges Bank og vårens lønnsoppgjør før de handler bolig. Men vi har god oppfølging av disse engasjementene og forventer minimalt med konstaterte tap, nettopp fordi vi har gode sikkerheter og når markedet snur blir boligene omsatt.

Innskudd fra kunder er på totalt NOK 1,71 mrd. og er en svak økning fra 1,70 mrd. de siste 12 mrd. som tilsvarer 0,61 % økning.

Innskuddsdekningen har økt fra 82,23 % til 82,64%.

Balanse

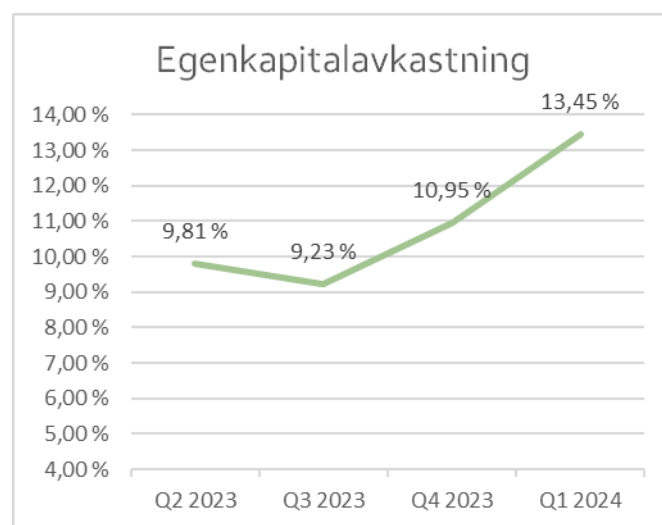
Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2024 var på 2,61 mrd. kroner mot 2,55 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en økning de siste 12 måneder på 2,1 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt er på 3,18 mrd., en økning fra 3,05 mrd. på samme tid i 2023, og representerer en økning på 4,28 %.



Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,65 mrd. kroner, mot kroner 2,57 mrd. ut 1. kvartal 2023. Det tilsvarer en utlånsvekst de siste 12 mnd. på 3,10%. PM – veksten er på 1,73 % og BM – vekst på 7,49 %. BM-andelen er pr. Q124 på 24,8 % av totale utlån (inkl. utlån i EBK). Holder vi utlån i EBK utenfor, er BM andelen på 31,7 %.

Vi har pr. Q124 misligholde og kredittforringede engasjement på 38,6 mill. mot 2,5 mill. i Q123. Dette som er resultat av bom stopp i eiendomsmarkedet og lite omsetninger av boliger i Trondheims markedet. I tillegg har dyr-tiden slått inn

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 379,4 mill. kroner, en økning i beholdning på 18 mill. det siste året. Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Strategiske anleggsaksjer utgjør 85,6 mill. av den totale beholdningen på 379,4 mill. En økning på 13 mill. siste 12 mnd. etter kjøp av aksjer i Eika- gruppen og Eika Boligkreditt.



Soliditet

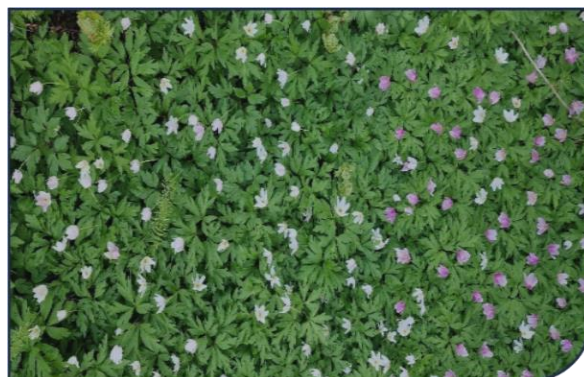
Netto ansvarlige kapital er 341,4 mill. kroner og det gir en kapitaldekning på 25,72% og ren kjernekapitaldekning på 19,62%. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika gruppen konsolideres inn, er 19,65 %.

Utsiktene fremover

På tross av i alt 21 renteøkninger fra høsten 2021 og frem til desember 2023, har kundene taklet denne situasjonen godt og tilpasset seg økte renter og økt pris på andre nødvendige innsatsfaktorer. Banken ser lyst på tiden fremover, men er inneforstått med at inntjeningen vil bli lavere fremover med sterk konkurranse.

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.

Banken har stort fokus på god kundebetjening 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.



Soknedal, 15.05.24

Magnar Vingelen
Styrets leder

Gunnhild Kjelstad
Styrets nestleder

Ole Martin Svardal
Ansattererepresentant

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
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		36.711	26.159	125.675
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.667	2.573	12.425
Rentekostnader og lignende kostnader		21.120	13.732	67.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.258	15.000	70.445
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.077	2.131	12.591
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		521	214	2.669
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	185	3.237
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	14	-426	222
Andre driftsinntekter		284	0	9
Netto andre driftsinntekter		2.854	1.676	13.390
Lønn og andre personalkostnader		5.337	4.339	17.529
Andre driftskostnader		3.589	4.828	17.349
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.195	332	1.708
Sum driftskostnader		10.121	9.499	36.587
Resultat før tap		11.991	7.177	47.249
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	107	-1.463	4.117
Resultat før skatt		11.883	8.640	43.132
Skattekostnad		900	900	9.764
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.983	7.740	33.368
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-74	-524	6.070
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-74	-524	6.070
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt				
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		10.909	7.216	39.438
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		3,95	3,14	12,45

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		57.595	56.236	58.041
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		91.855	60.069	100.444
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6	2.057.160	2.060.400	2.060.108
Rentebærende verdipapirer	Note 9	282.789	275.216	276.233
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	96.551	86.245	96.474
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		5.828	0	6.660
Varige driftsmidler		12.769	14.208	13.121
Andre eiendeler		1.643	555	1.233
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.606.188	2.552.929	2.612.313

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.420	50.713	50.325
Innskudd fra kunder		1.714.115	1.703.651	1.745.169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	401.933	442.374	401.924
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		5.833	4.277	9.759
Pensjonsforpliktelser		76	370	-80
Forpliktelser ved skatt		8.351	6.824	10.527
Andre avsetninger		11.730	13.179	12.285
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.279	20.199	40.274
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.232.737	2.241.587	2.270.183
Innskutt egenkapital	Note 12	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		291.407	253.425	292.069
Fondsobligasjonskapital		41.000	20.116	20.000
Periodens resultat etter skatt		10.983	7.740	0
Sum egenkapital		373.452	311.342	342.130
Sum gjeld og egenkapital		2.606.188	2.552.929	2.612.313

EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	30.000	0	62	20.000	253.777	5.198	0	0	0	33.094	0	342.131
Resultat etter skatt					10.983							10.983
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat											-74	-74
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	0	10.983	0	0	0	0	0	-74	10.909
Transaksjoner med eierne												0
Utbetalt utbytte												0
Tilbakeholdt utbytte												0
Utbetaling av gaver												0
Utstedelse av ny hybridkapital				21.000								21.000
Utbetalte renter hybridkapital											-537	-537
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Påløpt rente fondsobligasjon											328	328
Andre egenkapitaltransaksjoner					-332	-47						-379
Egenkapital 31.03.2024	30.000	0	62	41.000	264.428	5.151	0	0	0	33.094	-284	373.452
Egenkapital 31.12.2022	30.000	0	62	20.124	227.772	1.656	0	0	0	24.987	2.700	307.301
Resultat etter skatt					7.740							7.740
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										-524		-524
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	0	7.740	0	0	0	0	-524	0	7.216
Utbetalt utbytte											-2.400	-2.400
Utbetaling av gaver											-300	-300
Utbetalte renter hybridkapital					1.070	59					-1.129	0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-8							-470	-478
Egenkapital 31.03.2023	30.000	0	62	20.116	236.582	1.715	0	0	0	24.463	-1.599	311.342

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)	45,80 %	56,15 %	45,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,85 %	11,33 %	12,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,60 %	1,58 %	1,78 %
Utlånsmargin hittil i år	2,03 %	1,85 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,98 %	2,38 %	2,73 %
Egenkapitalavkastning ¹	13,37 %	10,12 %	12,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Egenkapitalavkastning ²	13,46 %	10,85 %	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	31,75 %	29,58 %	31,78 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,92 %	25,47 %	28,98 %
Innskuddsdekning	82,64 %	82,23 %	84,06 %
Innskuddsvekst (12mnd)	0,61 %	11,48 %	3,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	0,11 %	9,34 %	2,06 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,10 %	10,73 %	5,43 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.590.380	2.553.135	2.581.101
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.165.964	3.048.321	3.116.604
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,29 %	0,79 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,82 %	0,55 %	0,77 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,65 %	19,42 %	20,13 %
Kjernekapitaldekning	22,50 %	21,07 %	21,67 %
Kapitaldekning	25,36 %	22,78 %	24,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,78 %	9,39 %	10,18 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	321	356	297
NSFR	141	139	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 01.01.2024 – 31.03.2024. 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 - REGNSKAPSPRINSIPPER 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, kredittforetak 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
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.958	0	1.968
Nedskrivninger i steg 3	-555	0	-1.054
Netto misligholdte engasjementer	1.403	0	914

Andre kredittforringede engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.273	0	4.256
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	32.368	2.495	1.600
Nedskrivninger i steg 3	-6.447	-2.500	-1.453
Netto andre kredittforringede engasjement	30.194	-5	4.403

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	150.465	155.833	158.854
Industri og bergverk	11.032	12.476	21.402
Kraftforsyning	480	0	432
Bygg og anleggsvirksomhet	211.158	173.077	175.037
Varehandel	26.972	15.585	28.178
Transport	14.381	18.998	14.616
Overnattings- og serveringsvirksomhet	739	0	774
Informasjon og kommunikasjon	82	0	112
Omsetning og drift av fast eiendom	203.114	197.386	198.524
Tjenesteytende virksomhet	39.057	39.374	63.206
Sum næring	657.480	612.729	661.135
Personkunder	1.416.662	1.459.050	1.415.016
Brutto utlån	2.074.142	2.071.779	2.076.151
Steg 1 nedskrivninger	-2.752	-3.136	-2.590
Steg 2 nedskrivninger	-7.329	-5.756	-10.948
Steg 3 nedskrivninger	-6.900	-2.487	-2.505
Netto utlån til kunder	2.057.161	2.060.400	2.060.108
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	575.985	498.666	578.076
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.633.146	2.559.066	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 misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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 kredittisiko, 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	568	1.518	147	2.233
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86	-86	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-87	339	-84	168
Endringer som følge av nye eller økte utlån	24	0	1	25
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-141	0	-156
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	560	1.646	64	2.270

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	4.001
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
Netto endring *)				0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	7	6	0	13
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-147	0	-168
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-42	-86	0	-128
Andre justeringer	46	25	0	71
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	1.398	2.387	0	3.785

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	1.238.844	171.915	4.256	1.415.015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.804	-28.804	0	0
Overføringer til steg 2	-34.983	34.983	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	615	-520	-15	79
Nye utlån utbetalt	118.155	0	32	118.188
Utlån som er fraregnet i perioden	-95.182	-21.438	0	-116.620
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	1.256.252	156.137	4.273	1.416.662

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:				
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
Netto endring *)	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	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.313.475	145.575	0	1.459.050

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	2.020	9.429	2.358	13.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.093	-1.093	0	0
Overføringer til steg 2	-390	390	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.090	1.090	0
Netto endring *)	-701	-1.286	2.077	90
Endringer som følge av nye eller økte utlån	170	69	1.361	1.600
Utlån som er fraregnet i perioden	-1	-737	-50	-788
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	2.191	5.682	6.836	14.709

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	6.928
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
Netto endring *)	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	284	59	45	388
Utlån som er fraregnet i perioden	-538	-371	-80	-989
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-75	187	35	147
Andre justeringer	93	14	-2	105
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.737	3.370	2.487	7.594

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	372.738	284.887	3.508	661.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70.713	-70.713	0	0
Overføringer til steg 2	-36.530	36.530	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14.349	14.349	0
Netto endring *)	-23.764	5.751	174	-17.838
Nye utlån utbetalt	45.022	4.970	12.756	62.748
Utlån som er fraregnet i perioden	-4.515	-43.900	-148	-48.563
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	423.664	203.176	30.640	657.480

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	591.008
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
Netto endring *)	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	71.113	565	0	71.678
Utlån som er fraregnet i perioden	-48.990	-907	-61	-49.958
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	452.273	157.960	2.495	612.728

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	126	446	2	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	272	-272	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-55	55	0
Netto endring *)	-293	-32	45	-280
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	0	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-6	0	-7
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	110	82	102	294

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	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	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	-167
Andre justeringer	5	0	0	5
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	329	62	13	404

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	106.045	24.499	61	130.605
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15.224	-15.224	0	0
Overføringer til steg 2	-3.179	3.179	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.730	1.730	0
Netto endring *)	-20.837	-2.577	1.910	-21.504
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.079	0	0	21.079
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.204	-305	0	-2.509
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	116.128	7.843	3.700	127.671

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:				
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
Netto endring *)	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 engasjement pr. 31.03.2023	125.809	12.647	457	138.913

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.507	2.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.596	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-925	-13
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.178	2.487

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.667	-15	264
Endring i perioden i steg 3 på garantier	100		2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.660	-321	4.279
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			3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-1.127	-431
Tapskostnader i perioden	107	-1.463	4.117

NOTE 8 - VERDIPAPIRINVESTERINGER

31.03.2024

				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		282.789		282.789
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		12.876		12.876
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			83.675	83.675
Sum	-	295.664	83.675	379.339

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	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	(74)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	83.675	-

31.03.2023

				Sum
Verdsettshierarki 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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
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 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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen 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.

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.541	50.443	50.545	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.232	50.186	50.230	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.369	50.310	50.374	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.215	75.228	75.209	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.287	50.426	50.293	3m Nibor + 143 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.260	0	75.255	3m Nibor + 140 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.028	50.014	50.018	3m Nibor + 116 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	0	40.355	0	3m Nibor + 115 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	0	75.519	0	3m Nibor + 95 bp
Over/underkurs					-108		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				401.933	442.373	401.924	

				Bokført verdi			Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012825449	01.02.2023	01.02.2033	20.000	20.251	20.199	20.256	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.028	0	20.019	3m Nibor + 360 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.279	20.199	40.275	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
	31.12.2023				
Obligasjonsgjeld	401.924	0	0	9	401.933
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.924	0	0	9	401.933
Ansvarlige lån	40.275	0	0	4	40.279
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.275	0	0	4	40.279

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Opptjent egenkapital	253.444	228.960	253.777
Overkursfond	62	62	62
Utjevningsfond	5.151	0	5.197
Annen egenkapital	-210	0	0
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Fond for urealiserte gevinster	33.095	24.464	33.095
Sum egenkapital	321.542	283.487	322.131
Avsatt utbytte	-3.300	-2.400	-3.300
Avsatt gaver	0	-230	-500
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-4.449	-3.987	-4.449
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-379	-361	-373
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-52.975	-48.560	-52.529
Føring over utvidet resultat	0	524	0
Ren kjernekapital	260.439	228.473	260.980
Fondsobligasjoner	41.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	301.439	248.473	280.980
Ansvarlig lånekapital	40.000	20.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	20.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	341.439	268.473	320.980
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.649	5.418	5.437
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	15.066	12.487	15.346
Foretak	72.352	152.744	61.705
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	965.746	787.705	962.624
Forfalte engasjementer	35.989	351	5.803
Høyrisiko engasjementer	2.665	12.691	45
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.770	18.290	17.737
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.771	11.146	19.489
Andeler verdipapirfond	2.712	2.879	2.890
Egenkapitalposisjoner	31.754	27.903	31.766
Øvrige engasjementer	30.614	68.875	40.699
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.199.088	1.100.488	1.163.540
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	128.197	112.440	128.197
Beregningsgrunnlag	1.327.285	1.212.928	1.291.738
Kapitaldekning i %	25,72 %	22,13 %	24,85 %
Kjernekapitaldekning	22,71 %	20,49 %	21,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,62 %	18,84 %	20,20 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,57 % i Eika Gruppen AS og på 0,5 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	306.881	271.920	306.470
Kjernekapital	351.326	294.963	329.915
Ansvarlig kapital	395.967	319.003	374.555
Beregningsgrunnlag	1.561.626	1.400.248	1.522.611
Kapitaldekning i %	25,36 %	22,78 %	24,60 %
Kjernekapitaldekning	22,50 %	21,07 %	21,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,65 %	19,42 %	20,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,78 %	9,39 %	10,18 %

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2024 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	31.03.2024	31.03.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1 851	1.715
Sum eierandelskapital (A)	31.913	31.777

Sparebankens fond	264.428	227.772
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	264.428	227.772

Fond for urealiserte gevinster	33.094	24.463
Fondsobligasjon	41.000	20.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	3.300	2.700
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	373.735	306.712

Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,8 %	12,2 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,00	8,00
Samlet utbytte	3.300	2.400

20 største eiere

31.03.2024

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 %

31.03.2023

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.

