

Signering av Kvartalsrapport Q2-24.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

Bjørn Horg	16.08.2024	med Norsk BankID
Ole Martin Svardal	16.08.2024	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	16.08.2024	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	16.08.2024	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	16.08.2024	med Norsk BankID
Arnt Kåre Hustøft	16.08.2024	med Norsk BankID



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



Soknedal Sparebank

Q2 -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

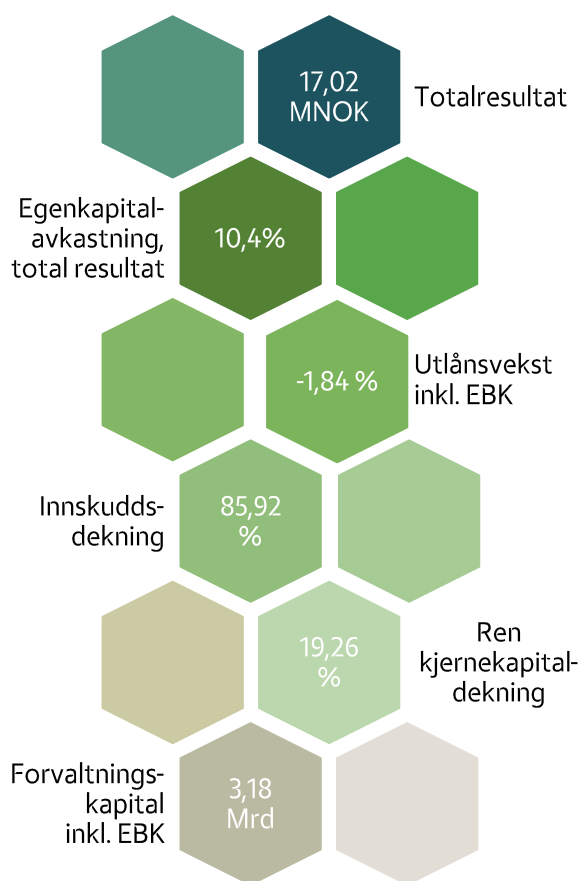
KVARTALSBERETNING

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.30.06.2024 er ikke revidert.

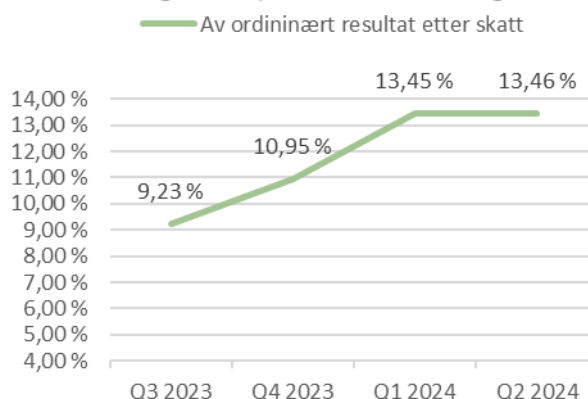
Regnskap



Resultat

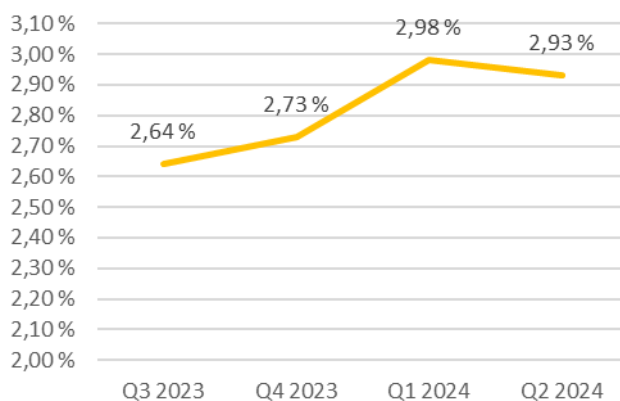
Resultat før skatt ble på 23,3 mill. kroner, mot 16,1 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2023. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,81 % mens det på samme tidspunkt i 2023 var 1,26 %.

Egenkapitalavkastning



Netto rente -og kredittprovisjoner utgjør ved utløpet av 2. kvartal 37,8 mill., en økning på 3,7 mill. sammenlignet med samme tidspunkt i 2023. Vi har i perioden hatt en reduksjon i utlån, men rentemarginen har i samme tidsrom økt fra 2,68 % til 2,93 %. Vi følger med på Norges Bank sine renteendringer og tilpasser oss markedet i våre rentevurderinger. Vi ser positivt på at rentenivået normaliserer seg, men ønsker vel også at renten ikke skal øke særlig mye mer.

Utvikling netto rentemargin



Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er på 2,1 mill, mot 3,2 mill. i 2023. Utbytte fra Eika-selskapene utgjør hoveddelen av dette. Det har vært urolige tider og lavere utbytter de siste årene, noe denne utviklingen gjenspeiler.

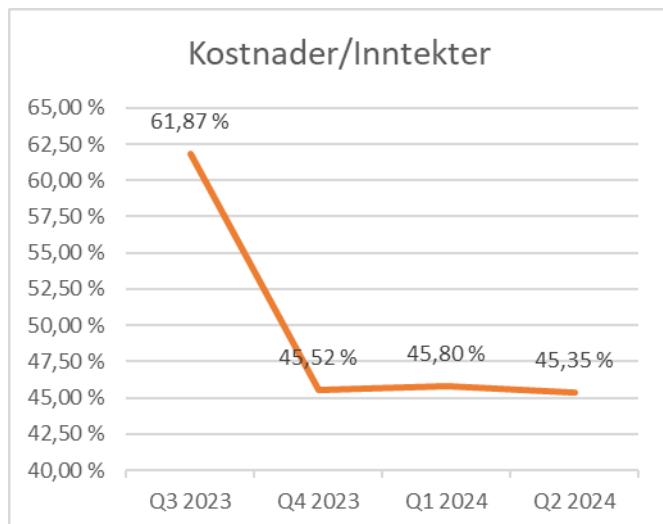
Provisjonsinntektene ligger på 0,48 % av GFK(gjennomsnittlig forvaltningskapital) i 2. kvartal, og det er en økning fra 0,42 % av GFK siden i fjor på samme tidspunkt. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig og økende del av provisjonsinntektene. Provisjonsinntektene utgjør kr: 6,2 mill. pr 30.6.2024, mot 5,3 mill. i Q223.

Provisjonskostnadene har hatt en reduksjon fra 0,12% av GFK til 0,07 % av av GFK., og utgjør pr. 30.6.2023 kr: 1,0 mill.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 2. kvartal på 0,5 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og formålet med plasseringene er sikker plassering av likviditetsreserver vi er pålagt å ha.

Bankens driftskostnader er på 24,4 mill. en reduksjon på 2,1 mill. pr samme tidspunkt i fjor. Det utgjør hhv. 1,52 % av GFK 2.kvartal 2024 og 1,92% av GFK 2. kvartal 2023. Det er lønn og andre personalkostnader som utgjør den største posten med 8,9 mill., tilsvarende 0,69% av GFK. Tilsvarende tall for 2023 var 7,9 mill., og 0,62 % av GFK.

Bankens kostnadsprosent er på 45,4 % mot 64,5 % på samme tid i fjor. Vi har fokus på å redusere kostnader, og vurderer det kostnadsnivået vi ligger på nå som akseptabelt. Men vi ser at vi får økte kostnader knyttet til ahv-arbeid og risiko-og styringsarbeid i tiden fremover. (myndighetskrav)

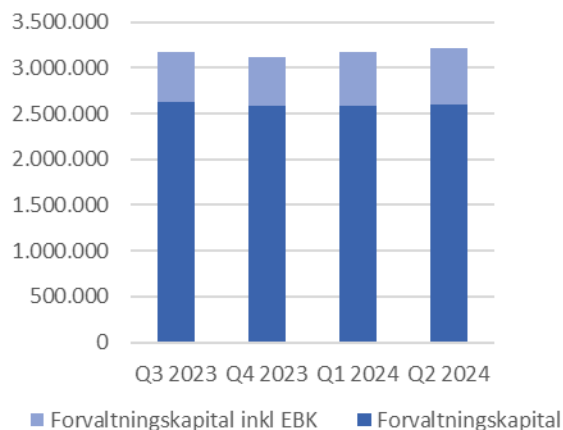


Vi har pr. 2. kvartal 2024 resultatførte tap på 3,1 mill. Tilsvarende tall for 2023 var 0,5 mill. Det meste av tapsføringen er avsetninger iht.IFRS9.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 2. kvartal 2024 var på 3,21 mrd. kroner mot 3,18 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en økning på 27 mill., regnet i prosent: 0,86 %. Vi kunne ønske oss bedre vekst, men nå er det lav aktivitet i bygg- og anleggsbransjen og noe avventende holdning i landbruket. I tillegg har kostnadene økt mye de siste årene, slik at færre kan låne det som er nødvendig for å kunne kjøpe seg bolig.

Utvikling forvaltningskapital



Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,61 mrd. kroner, mot 2,65 mrd. i 2. kvartal 2023. Det utgjør en reduksjon i utlån på 49 mill. og i prosent, -1,8 %, fordelt på egen balanse og i Eika Boligkreditt. Utlån til privatmarkedet utgjør 76 % av totale utlån, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 24 %.

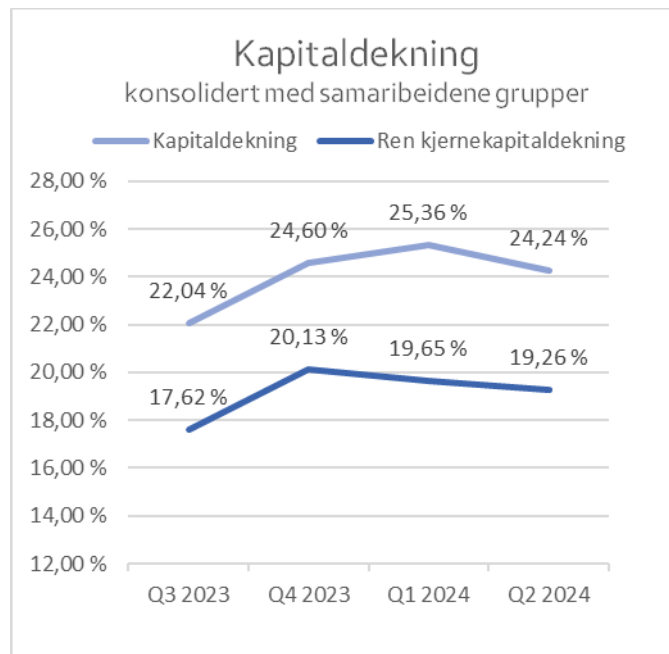
Vi har pr.30.6.24 netto misligholdte lån på kr: 30,6 mill., en økning fra samme tid i 2023, hvor vi hadde netto mislighold på kr: 0,9 mill. I tillegg har vi andre kredittforringede eng. på kr: 17,3 mill. mot 0,7 mill. på samme tid i 2023. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, men vi har ikke merket økte betalingsproblemer blant våre kunder generelt i løpet av siste år.

Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 2024 1,71 mrd. mot 1,79 mrd. på samme tid i fjor. Det er en reduksjon på 81 mill. tilsvarende -4,5 %. Innskuddsdekningen pr. 2. kvartal 2024 havner på 85,9 %, en økning fra 2023, da innskuddsdekningen var på 84,7%.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 419 mill. og vi har i løpet av det siste året økt verdipapirbeholdningen med 52 mill. Investeringene er plassering av overskuddslikviditet og vi investerer i henhold til markedsolicy vedtatt av styret. Strategiske anleggsaksjer utgjør 90 mill. av den totale beholdningen på 419 mill. Vi har investert i aksjer i Eika Boligkreditt det siste året.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 323 mill. og det gir en kapitaldekning på 24,2 %. Ren kjernekapitaldekning er på 19,3%, på samme nivå som i Q223. Vi ligger godt over myndighetskravet, som er på 17% ren kjernekapitaldekning. Årets overskudd er ikke tillagt.



Utsiktene fremover

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

Utlånsveksten har stagnert, men vi er rigget for vekst fremover, både kapitalmessig og likviditetsmessig.

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

Vi vil ilet Q3-24 flytte til Moøya 40 på Støren, og forlater Prestegien etter 18 år i «gulbygget» ved E6. Vi ser frem til å få bedre plass og oppgraderte lokaler for våre ansatte og kunder. Vi håper å kunne invitere til åpning av disse lokalene i 1.halvdel av september.

Vi bekrefter herved at kvartalsrapporten 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.

Soknedal, 15.08.24

Magnar Vingelen
Styrets leder

Gunnhild Kjelstad
Styrets nestleder

Ole Martin Svardal
Ansattrepresentant

May Siri Porsanger
Dukane
Styremedlem

Guri Enodd Hope
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef



RESULTAT OG BALANSE

Resultat

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		72.560	56.789	125.675
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.515	5.437	12.425
Rentekostnader og lignende kostnader		42.318	28.167	67.655
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		37.757	34.060	70.445
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.220	5.308	12.591
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		958	1.561	2.669
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.145	3.232	3.237
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	529	-100	222
Andre driftsinntekter		285	4	9
Netto andre driftsinntekter		8.221	6.884	13.390
Lønn og andre personalkostnader		8.853	7.885	17.529
Andre driftskostnader		8.395	15.796	17.349
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.389	703	1.708
Sum driftskostnader		19.637	24.384	36.587
Resultat før tap		26.341	16.559	47.249
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3.058	493	4.117
Resultat før skatt		23.283	16.066	43.132
Skattekostnad		3.600	1.800	9.764
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.683	14.266	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	-2.661	-5	6.070
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		-2.661	-5	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		17.022	14.261	39.438
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		7,06	5,82	12,45

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Konter og kontantekvivalenter		59.805	58.556	58.041
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		127.775	102.301	100.444
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	1.968.145	2.096.945	2.060.108
Rentebærende verdipapirer	Note 9	307.789	278.323	276.233
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	110.865	89.059	96.474
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		4.995	0	6.660
Varige driftsmidler		12.407	13.837	13.121
Andre eiendeler		1.092	143	1.233
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.592.872	2.639.164	2.612.313

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.24	30.6.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.444	50.321	50.325
Innskudd fra kunder		1.707.330	1.787.568	1.745.169
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	401.950	419.990	401.924
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		21.770	6.337	9.759
Pensjonsforpliktelser		178	591	-80
Forpliktelser ved skatt		6.176	2.042	10.527
Andre avsetninger		393	12.599	12.285
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.279	40.249	40.274
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.228.519	2.319.698	2.270.183
Innskutt egenkapital	Note 12	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		284.608	255.135	292.069
Fondsobligasjonskapital		30.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		19.683	14.269	0
Sum egenkapital		364.353	319.466	342.130
Sum gjeld og egenkapital		2.592.872	2.639.164	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	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	30.000	62	20.000	253.777	5.198	33.095	0	342.131
Resultat etter skatt				19.683				19.683
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-2.661	-2.661
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	19.683	0	0	-2.661	17.022
Transaksjoner med eierne								0
Utbetalt utbytte					-3.300			-3.300
Tilbakeholdt utbytte								0
Utbetaling av gaver								0
Ustedelse av ny hybridkapital			10.000					10.000
Utbetalte renter hybridkapital							-1.237	-1.237
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK								0
Påløpt rente fondsobligasjon							116	116
Andre egenkapitaltransaksjoner				-333	-47			-380
Egenkapital 30.06.2024	30.000	62	30.000	273.127	1.851	33.095	-3.782	364.353
Egenkapital 31.12.2022	30.000	62	20.124	227.772	1.656	24.988	2.700	307.302
Resultat etter skatt				14.269				14.269
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						2.155		2.155
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	14.269	0	2.155	0	16.424
Utbetalt utbytte							-2.400	-2.400
Utbetaling av gaver							-300	-300
Utbetalte renter hybridkapital			-124	-756	-227			-1.107
Andre egenkapitaltransaksjoner							-456	-456
Egenkapital 30.06.2023	30.000	62	20.000	241.285	1.429	27.143	-456	319.466

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,35 %	64,49 %	45,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	12,81 %	9,92 %	12,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,56 %	1,69 %	1,78 %
Utlånsmargin hittil i år	2,07 %	1,77 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,93 %	2,68 %	2,73 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,40 %	9,80 %	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	31,60 %	31,44 %	31,78 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,27 %	27,36 %	28,98 %
Innskuddsdekning	85,92 %	84,74 %	84,06 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,49 %	6,68 %	3,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-5,80 %	6,16 %	2,06 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-1,84 %	8,43 %	5,43 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.583.988	2.563.998	2.581.101
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.179.847	3.078.565	3.116.604
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,30 %	0,05 %	0,40 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,96 %	0,60 %	0,77 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,26 %	19,28 %	20,13 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	20,98 %	21,67 %
Kapitaldekning	24,24 %	24,10 %	24,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,26 %	9,07 %	10,18 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	1.071	237	297
NSFR	144	143	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 01.04.2024 – 30.06.2024. 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

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	33.972	1.029	1.968
Nedskrivninger i steg 3	-3.347	-104	-1.054
Netto misligholdte engasjementer	30.625	925	914

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4.242	0	4.256
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	17.871	2.977	1.600
Nedskrivninger i steg 3	-4.766	-2.269	-1.453
Netto andre kredittforringede engasjement	17.347	708	4.403

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	144.770	146.460	158.854
Industri og bergverk	10.769	23.334	21.402
Kraftforsyning	400	461	432
Bygg og anleggsvirksomhet	178.293	163.408	175.037
Varehandel	28.775	25.362	28.178
Transport	14.037	18.481	14.616
Overnattings- og serveringsvirksomhet	703	666	774
Informasjon og kommunikasjon	52	158	112
Omsetning og drift av fast eiendom	211.807	190.969	198.524
Tjenesteytende virksomhet	37.269	95.303	63.206
Sum næring	626.875	664.603	661.135
Personkunder	1.360.335	1.444.921	1.415.016
Brutto utlån	1.987.210	2.109.523	2.076.151
Steg 1 nedskrivninger	-2.343	-3.510	-2.590
Steg 2 nedskrivninger	-8.680	-6.713	-10.948
Steg 3 nedskrivninger	-8.042	-2.355	-2.505
Netto utlån til kunder	1.968.145	2.096.945	2.060.108
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	618.323	544.786	578.076
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.586.468	2.641.730	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 kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	568	1.518	147	2.233
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	167	-167	0	0
Overføringer til steg 2	-34	34	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-174	306	-116	16
Endringer som følge av nye eller økte utlån	39	0	1	40
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-239	-1	-269
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	537	1.452	31	2.020

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.403	2.598	0	4.002
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	250	-250	0	0
Overføringer til steg 2	-32	32	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-296	445	0	149
Endringer som følge av nye eller økte utlån	81	35	0	116
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-328	0	-360
Konstaterte tap	2	0	0	2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.376	2.532	0	3.909

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.238.844	171.915	4.256	1.415.015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.388	-49.388	0	0
Overføringer til steg 2	-62.043	62.043	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-693	-1.187	-12	-1.892
Nye utlån utbetalt	219.410	0	29	219.439
Utlån som er fraregnet i perioden	-232.182	-40.010	-31	-272.223
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	1.212.723	143.374	4.242	1.360.339

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.268.762	165.443	481	1.434.686
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-32.354	32.354	0	0
Overføringer til steg 2	95.089	-95.570	481	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-548.541	12.958	-962	-536.545
Nye utlån utbetalt	271.801	10.557	0	282.358
Utlån som er fraregnet i perioden	206.592	57.829	0	264.421
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.261.349	183.572	0	1.444.921

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.020	9.429	2.358	13.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	812	-812	0	0
Overføringer til steg 2	-272	272	0	0
Overføringer til steg 3	-318	-2.179	2.497	0
Netto endring *)	-829	1.044	4.260	4.474
Endringer som følge av nye eller økte utlån	405	212	0	616
Utlån som er fraregnet i perioden	-10	-737	-1.104	-1.851
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1.807	7.229	8.010	17.046

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.941	2.498	2.489	6.929
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	438	-438	0	0
Overføringer til steg 2	-131	131	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-122	2.393	-135	2.136
Endringer som følge av nye eller økte utlån	412	342	0	754
Utlån som er fraregnet i perioden	-404	-744	0	-1.149
Konstaterte tap	1	0	0	1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	-1
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	2.135	4.181	2.355	8.670

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	372.738	284.887	3.508	661.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62.847	-62.847	0	0
Overføringer til steg 2	-68.625	68.625	0	0
Overføringer til steg 3	-4.976	-41.447	46.423	0
Netto endring *)	-63.918	-2.580	1.984	-64.513
Nye utlån utbetalt	80.218	11.247	1	91.465
Utlån som er fraregnet i perioden	-15.188	-43.901	-2.120	-61.209
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	363.097	213.984	49.795	626.876

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	474.062	114.341	2.605	591.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-24.924	24.875	49	0
Overføringer til steg 2	55.568	-55.568	0	0
Overføringer til steg 3	1.013	0	-1.013	0
Netto endring	-232.646	10.701	1.817	-220.128
Nye utlån utbetalt	135.621	14.645	0	150.266
Utlån som er fraregnet i perioden	108.239	35.216	0	143.455
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	516.933	144.211	3.458	664.603

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	126	446	2	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	303	-303	0	0
Overføringer til steg 2	-21	21	0	0
Overføringer til steg 3	0	-35	35	0
Netto endring *)	-287	45	34	-208
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	69	0	0	69
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-40	0	-43
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	188	134	71	393

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	675	534	11	1.220
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	182	-182	0	0
Overføringer til steg 2	-18	18	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-687	-126	7	-807
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	15	0	31
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-89	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	162	170	18	349

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	106.045	24.499	61	130.605
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	18.928	-18.928	0	0
Overføringer til steg 2	-4.444	4.444	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.127	1.127	0
Netto endring *)	-27.930	-575	892	-27.612
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	38.511	0	0	38.511
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.665	-1.640	0	-11.304
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	121.445	6.674	2.079	130.199

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	142.983	38.815	457	182.255
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	-13.335	13.335	0	0
Overføringer til steg 2	8.916	-8.916	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-44.203	-44.370	0	-88.573
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.803	1.780	0	19.583
Engasjement som er fraregnet i perioden	7.893	11.853	0	19.746
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	120.057	12.496	457	133.010

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.178	2.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-466	-145
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.712	2.355

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.584	-134	264
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-142	7	2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.345	550	4.279
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	539		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			3
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-379		-431
Tapkostnader i perioden	2.779	423	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

30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		307.789		307.789
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		23.057		23.057
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			87.809	87.809
Sum	-	330.846	87.809	418.654

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	83.749	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.661)	
Investering	6.720	
Salg		
Utgående balanse	87.808	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne 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 67,5 mill. kroner av totalt 76,6 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		278.323		278.323
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		12.421		12.421
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			76.638	76.638
Sum	-	290.744	76.638	367.382

	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	73.672	
Realisert gevinst/tap	179	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(184)	
Investering	4.194	
Salg	(1.222)	
Utgående balanse	76.639	-

NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	0	18.161	0	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.023	50.010	50.018	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	0	75.508	0	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.545	50.434	50.545	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.233	50.188	50.230	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.382	50.292	50.374	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.220	75.158	75.209	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.296	50.238	50.293	3m Nibor + 143 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.252	0	75.255	3m Nibor + 140 bp
Over/underkurs							
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				401.951	419.989	401.924	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012825449	01.02.2023	01.02.2033	20.000	20.251	20.219	20.256	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.028	20.030	20.019	3m Nibor + 360 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.279	40.249	40.275	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	401.924	0	0	25	401.949
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401.924	0	0	25	401.949
Ansvarlige lån	40.275	0	0	4	40.279
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.275	0	0	4	40.279

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Opptjent egenkapital	253.444	226.747	253.777
Overkursfond	62	62	62
Utjevningsfond	1.851	1.429	5.197
Annen egenkapital	-1.121	-367	0
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Fond for urealiserte gevinster	33.095	27.143	33.095
Sum egenkapital	317.331	285.014	322.131
Avsatt utbytte	0	0	-3.300
Avsatt gaver	0	0	-500
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-4.449	-3.987	-4.449
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-419	0	-373
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-59.484	-51.388	-52.529
Føring over utvidet resultat	0	0	0
Ren kjernekapital	252.979	229.639	260.980
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	282.979	249.639	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	322.979	289.639	320.980
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10.311	5.423	5.437
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22.540	11.670	15.346
Foretak	22.117	82.870	61.705
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	961.422	887.475	962.624
Forfalte engasjementer	62.059	1.785	5.803
Høyrisiko engasjementer	22.673	54	45
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.689	18.288	17.737
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.955	19.556	19.489
Andeler verdipapirfond	5.472	3.014	2.890
Egenkapitalposisjoner	31.675	28.466	31.766
Øvrige engasjementer	27.954	29.823	40.699
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.214.868	1.088.424	1.163.540
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	128.197	112.440	128.197
Beregningsgrunnlag	1.343.065	1.200.864	1.291.738
Kapitaldekning i %	24,05 %	24,12 %	24,85 %
Kjernekapitaldekning	21,07 %	20,79 %	21,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,84 %	19,12 %	20,20 %

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.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	309.069	275.656	306.470
Kjernekapital	343.011	299.901	329.915
Ansvarlig kapital	389.082	344.484	374.555
Beregningsgrunnlag	1.604.806	1.429.649	1.522.611
Kapitaldekning i %	24,24 %	24,10 %	24,60 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	20,98 %	21,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,26 %	19,28 %	20,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,26 %	9,07 %	10,18 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2023 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	30.06.2024	30.06.2023
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

30.06.2024

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 %

30.06.2023

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.

