

Høland og Setskog Sparebank Delårsrapport 2. kvartal 2023



Oppsummering hovedtall

8,9 mrd.

Bankens forretningskapital

17,0 %

Ren kjernekapitaldekning
konsolidert

5,0 mrd.

Banken forvalter
innskudd fra kunder på
til sammen 5,022 mrd.,
en 12 måneders vekst på
1,3 %.

30,1 mill.

Resultat før skatt 30,1
mill. (35,2 mill.)

3,4 %

12 måneders vekst i
utlån inkludert lån i EBK*

7,2 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på
7,176 mrd.

**EBK = Eika Boligkreditt*

Forretningskapital er bankens eiendeler inkludert utlån finansiert i EBK

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Delårsregnskapet

Høland og Setskog Sparebank

Delårsrapport pr. 2. kvartal 2023

Generelt

Verdenssamfunnet preges av krigen i Ukraina, større usikkerhet enn normalt og utsikter til en mulig resesjon. Inflasjonen holder seg fortsatt på et høyt nivå og rentene øker. Norge ser også denne gangen ut til å være bedre «beskyttet» enn de fleste, ved høye olje- og gasspriser og særdeles god statsøkonomi. Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Bruktboligmarkedet har vært bra frem til nå, mens nybolig er litt tregt. Igangsetting av nye boliger er svært lavt, i sentrale områder er leiemarkedet svært presset, og vi forventer på mellomlang sikt betydelig økt boligbygging.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard). Det er gjennomført forenklet revisorkontroll.

Resultat

Resultat etter skatt er NOK 25,8 mill (NOK 29,5 mill). Resultatet før tap er NOK 49,6 mill (NOK 44,0 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 68,0 mill (NOK 60,2 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 70,8 mill (63,4 mill). Rentenettoen øker med økningen i det generelle rentenivået, initiert av Norges Bank for å forsøke å dempe inflasjonen.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 16,3 mill (NOK 16,2 mill) og øker med 1 % fra året før.

Driftskostnadene utgjør NOK 47,3 mill (NOK 44,7 mill), en økning på 5,7 %. Det belastes økte IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem. K/I justert for VP er 53,8 % (55,8 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 19,5 mill (NOK 8,9 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 40,1 mill. Tapsavsetningene tas betydelig ned når to større engasjement avsluttes. Betydelig tap ble tatt i 2022, men av resultatførte tap i 1. halvår er ca. 14 mill knyttet til disse engasjementene, hvorav det ene er avvirket i sin helhet, og ved det andre vil sikkerhet i fast eiendom realiseres over tid. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 5.022 mill og øker siste 12 måneder med 1,3 %, innskuddsdekningen er noe ned; 78 % (80 %).

Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7.176 mill og øker siste 12 måneder med 3,4 %, PM-porteføljen øker med 3,9 % BM-porteføljen med 2,0 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 14,4 % (14,9 %). BM-andelen er 26,9 % (27,3 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.184 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 8.937 mill, en økning i forretningskapital på 3,1 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 21,31 % (21,64%), kjernekapital 18,86 % (19,05 %) og ren kjernekapital 16,99 % (17,09 %), uvektet 8,8 % (8,73 %).

Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

Renterisiko

Renterisikoen er svært begrenset da banken i all hovedsak har flytende rente både på lån og innskudd. Egne obligasjonslån løper til flytende rente.

Valutarisiko

Banken har ikke lån i utenlandsk valuta. Bankens risiko i forbindelse med valutalån til kunder er ubetydelig idet disse har gode pantesikkerheter.

Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis er helt ubetydelig. Banken har som følge av krav til likviditet, en vesentlig portefølje i obligasjonsmarkedet med lav risiko, som markedspriser til enhver tid.

Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Banken fikk Miljøfyrtårnsertifisering i juni.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer energibesparende nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger, og «Grønt boliglån» - energiklasse A og B - for kjøp av bolig lokalt – med svært gunstig rente. Som lokalbank støtter vi vesentlig opp om frivillige organisasjoner og lokal utvikling. Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelser og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim.

Utsiktene framover

Norges Bank har gjennomført ni renteøkninger, den første i september 2021, fra 0,00% til 3,75% pr. juni. Norges Bank signaliserer styringsrenten ytterligere 25-50 bp opp. Vi antar dette vil gi banken økt rentemargin over tid. Vi ser foreløpig ingen økning i problemlån.

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

Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskap etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 30. juni 2023 / 14. august 2023



Jarle Bergsjø
Styreleder



Liv Torhild Lorentzen



Ragnhild Hauglum



Åsmund Krogstad



Roger Evjen



Øystein Heggedal



Lene Malnes



John Sigurd Bjørknes
Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 2. kvartal

Resultat		2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		84.313	53.720	163.537	101.449	238.347
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		11.405	4.536	21.659	8.124	23.067
Rentekostnader og lignende kostnader		61.452	26.838	117.224	49.341	131.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		34.266	31.418	67.972	60.233	130.088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.376	11.182	21.334	21.297	44.907
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		913	923	2.147	1.948	4.339
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.938	13.168	10.628	13.347	14.801
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-535	-3.146	-1.634	-4.770	-4.815
Andre driftsinntekter		379	297	677	604	1.230
Netto andre driftsinntekter		21.245	20.578	28.858	28.530	51.785
Lønn og andre personalkostnader		10.229	9.386	20.383	19.157	40.678
Andre driftskostnader		11.364	11.841	23.498	22.237	43.807
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.645	1.654	3.393	3.323	5.016
Sum driftskostnader		23.238	22.881	47.274	44.718	89.501
Resultat før tap		32.273	29.115	49.556	44.045	92.371
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	13.842	6.055	19.477	8.886	34.386
Resultat før skatt		18.431	23.060	30.079	35.159	57.986
Skattekostnad		1.100	2.400	4.300	5.700	11.188
Resultat av ordinær drift etter skatt		17.331	20.660	25.779	29.459	46.797

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	692	12.270	-424	12.673
Skatt					
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		692	12.270	-424	12.673
Totalresultat		18.023	32.930	25.355	42.132
Resultat per egenkapitalbevis (ordinær drift)		3,55	4,55	5,13	6,33

Balanse - Eiendeler					
Tall i tusen kroner	Note		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter			232.819	501.684	240.713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			16.664	8.934	9.657
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi			0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7		6.382.729	6.116.340	6.098.090
Rentebærende verdipapirer	Note 9		1.176.304	919.243	1.019.910
Finansielle derivater			0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9		300.841	273.067	304.687
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3		23.922	22.675	22.243
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3		0	0	0
Immaterielle eiendeler			0	0	0
Varige driftsmidler			45.876	63.822	49.260
Andre eiendeler			4.788	10.469	16.590
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			0	0	0
Sum eiendeler			8.183.944	7.916.234	7.761.150

Balanse - Gjeld og egenkapital					
Tall i tusen kroner			30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner			0	1.800	1.885
Innskudd fra kunder			5.022.409	4.960.090	4.732.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10		2.184.879	2.003.919	2.047.536
Finansielle derivater			0	96	0
Annen gjeld			14.340	23.876	21.428
Pensjonsforpliktelse			0	0	0
Forpliktelse ved skatt			2.814	4.833	14.058
Andre avsetninger			2.320	19.373	3.288
Ansvarlig lånekapital	Note 10		100.527	100.290	100.518
Fondsobligasjonskapital			0	0	0
Sum gjeld			7.327.287	7.114.277	6.921.365
Innskutt egenkapital	Note 12		69.556	69.556	69.556
Opptjent egenkapital			686.322	627.943	690.414
Fondsobligasjonskapital			75.000	75.000	75.000
Periodens resultat etter skatt			25.779	29.459	0
Avsatt utbytte			0	0	4.815
Sum egenkapital			856.657	801.958	839.785
Sum gjeld og egenkapital			8.183.944	7.916.234	7.761.150

Forretningskapital, inkl. finansiering i EBK **8.938.299** **8.668.169** **8.519.621**

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.302	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618		839.785
Resultat etter skatt				25.779							25.779
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-424		-424
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	25.779	0	0	0	0	-424	0	25.355
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital										-2.668	-2.668
Egenkapital 30.06.2023	68.790	766	75.000	602.081	34.655	0	2.000	1.838	74.194	-2.668	856.657
Egenkapital 31.12.2021	68.790	766	75.000	542.482	32.729	4.815	2.000	1.838	39.176		767.596
Resultat etter skatt				29.459							29.459
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									12.673		12.673
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	29.459	0	0	0	0	12.673	0	42.132
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital										-1.955	-1.955
Egenkapital 30.06.2022	68.790	766	75.000	571.941	32.729	0	1.000	1.838	51.849	-1.955	801.958

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,82 %	55,77 %	52,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,61 %	24,88 %	24,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,89 %	0,09 %	0,54 %
Utlånsmargin hittil i år	1,41 %	2,09 %	1,78 %
Netto rentemargin hittil i år	1,70 %	1,58 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,63 %	8,40 %	11,32 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	156,62	148,69	158,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,07 %	30,58 %	28,60 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	14,38 %	14,89 %	14,68 %
Innskuddsdekning	78,20 %	80,11 %	76,64 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,26 %	2,63 %	2,26 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,73 %	7,59 %	3,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,36 %	8,03 %	3,49 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.080.029	7.687.803	7.755.182
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.832.948	8.435.249	8.506.790
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,62 %	0,29 %	1,13 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,61 %	1,21 %	1,25 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	16,99 %	17,09 %	17,59 %
Kjernekapitaldekning	18,86 %	19,05 %	19,58 %
Kapitaldekning	21,31 %	21,64 %	22,21 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,88 %	8,73 %	9,01 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	246	252	288
NSFR	146	147	153

Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-284.646	-238.063
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	158.189	100.778
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	289.756	331.875
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-69.316	-29.546
Renter ol på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.463	588
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-160.000	116.533
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	25.264	8.124
Netto provisjonsinnbetalinger	19.187	19.349
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	3.338	-4.770
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Utbetalinger til drift	-57.303	-49.790
Betalt skatt	-12.688	-5.700
Annen utbetaling	0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-84.755	249.378
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	-6.224	-1.687
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-1.679	-47.731
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	10.809	13.347
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	2.906	-36.071
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300.000	150.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-163.000	-205.730
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-44.951	-18.294
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	38
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.605	-1.480
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.668	-1.956
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	0	0
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-4.815	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	80.961	-77.422
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-888	135.885
Likvidetsbeholdning 1.1	250.371	374.744
Likvidetsbeholdning 30.06	249.483	510.629
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	232.819	501.684
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16.664	8.944
Likvidetsbeholdning	249.483	510.629

NOTE 1 – Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.04 – 30.06.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering». Foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID-19 situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

NOTE 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

2023								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
B-S Regnskap AS	991.608.923	30	30 %	2.250				2.250
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.775	390		-310	2.075
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	16.557			129	16.686
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.911				2.911
Sum investering i tilknyttet selskap				22.243	390			23.922

2022								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	4.207	2.132		700	2.775
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	15.557			1.000	16.557
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.911				2.911
Sum investering i tilknyttet selskap				22.675	2.132		1.700	22.243

Banken kjøpte i juni 2023 aksjer i regnskapsbyrået "B-S Regnskap AS".

Kjøpet ble gjort opp kontant til tidligere/dagens eiere.

Banken eier 30% og har styreplass i selskapet.

NOTE 4 – Transaksjoner med nærstående parter

B-S Regnskap AS, Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS (Aktiv), Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i Q2.

NOTE 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	34.372	10.386	11.815
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.990	195.343	179.132
Nedskrivninger i steg 3	-1.525	-60.518	-63.601
Netto misligholdte engasjementer	40.837	145.211	127.346

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.249	5.449	8.362
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	125.686	18.425	6.335
Nedskrivninger i steg 3	-23.105	-4.600	-3.592
Netto andre kredittforringede engasjement	110.830	19.274	11.105

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	136.526	119.140	117.635
Industri og bergverk	82.351	184.104	85.425
Kraftforsyning	20.089	44.372	20.660
Bygg og anleggsvirksomhet	676.470	634.046	548.633
Varehandel	99.025	106.684	101.334
Transport	88.426	90.578	87.034
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7.746	7.386	7.253
Informasjon og kommunikasjon	656	707	682
Omsetning og drift av fast eiendom	719.704	583.263	676.736
Tjenesteytende virksomhet	99.760	123.289	121.033
Sum næring	1.930.754	1.893.570	1.766.424
Personkunder	4.491.365	4.297.882	4.408.830
Brutto utlån	6.422.118	6.191.452	6.175.254
Steg 1 nedskrivninger	-4.259	-2.764	-2.664
Steg 2 nedskrivninger	-10.468	-7.322	-7.312
Steg 3 nedskrivninger	-24.662	-65.026	-67.187
Netto utlån til kunder	6.382.729	6.116.340	6.098.090
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	754.355	751.935	758.471
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.137.084	6.868.275	6.856.561

NOTE 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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	985	1.725	3.425	6.134
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181	-181	0	0
Overføringer til steg 2	-23	23	0	0
Overføringer til steg 3	-6	-218	224	0
Netto endring	-265	510	101	346
Endringer som følge av nye eller økte utlån	221	110	22	344
Utlån som er fraregnet i perioden	-95	-260	-23	-377
Konstaterte tap				
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	999	1.710	3.749	6.448

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	4.184.614	204.038	20.178	4.408.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63.682	-63.682	0	
Overføringer til steg 2	-126.889	126.889	0	
Overføringer til steg 3	-2.850	-23.437	26.288	0
Netto endring	-80.249	-196	-4.936	-85.381
Nye utlån utbetalt	703.275	12.171	897	716.342
Utlån som er fraregnet i perioden	-511.651	-36.711	-64	-548.426
Konstaterte tap				
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	4.229.931	219.072	42.362	4.491.365

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	1.679	5.588	63.762	71.028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	779	-779	0	
Overføringer til steg 2	-257	257	0	
Overføringer til steg 3	-28	-5	33	
Netto endring	706	4.225	-43.243	-38.302
Endringer som følge av nye eller økte utlån	484	53	422	958
Utlån som er fraregnet i perioden	-93	-550	-100	-743
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer				
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	3.270	8.787	20.874	32.942

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	1.188.939	398.259	179.227	1.766.424
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	60.314	-60.314	0	0
Overføringer til steg 2	-126.289	126.289	0	0
Overføringer til steg 3	-1.291	-349	1.640	0
Netto endring	72.106	5.430	-52.978	24.558
Nye utlån utbetalt	275.484	4.495	23.011	302.990
Utlån som er fraregnet i perioden	-97.315	-48.940	-16.964	-163.219
Konstaterte tap				
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.371.947	424.870	133.935	1.930.753

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	298	269	6	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	182	-182	0	0
Overføringer til steg 2	-37	37	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-156	280	0	124
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	80	2	0	82
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-11	-19	0	-29
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	356	387	6	750

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	432.926	39.945	6.347	479.219
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	21.490	-21.490	0	0
Overføringer til steg 2	-30.269	30.269	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8	8	0
Netto endring	-92.983	5.739	-5.943	-93.187
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	94.601	199	0	94.800
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.875	-7.172	0	-51.048
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	381.890	47.482	412	429.784

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	67.188	53.399
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	925	10.219
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	12	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-43.495	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	24.630	65.118

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-42.558	11.718	13.789
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.830	-2.514	-2.480
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	57.262		23.404
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	66		158
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-123	-318	-485
Tapskostnader i perioden	19.477	8.886	34.386

Tapsavsetningene tas betydelig ned når to større næringsengasjement avsluttes. Betydelig tap ble tatt i 2022, men av resultatført tap i 1. halvår er ca. 14 mill knyttet til disse engasjementene, hvorav det ene er avviklet i sin helhet, og ved det andre vil sikkerhet i fast eiendom realiseres over tid.

NOTE 8 – Segmentinformasjon

Konsern	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	56.619	34.332	-22.979	67.972	42.311	12.096	5.826	60.233	94.388	15.902	19.797	130.088
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.628	10.628			13.347	13.347			14.801	14.801
Netto provisjonsinntekter	1.498	309	17.380	19.187	4.622	2.175	12.552	19.349	-4.671	19.040	26.199	40.568
Verdiendring verdipapirer			-1.634	-1.634			-4.770	-4.770			-4.815	-4.815
Andre inntekter			677	677			604	604			1.230	1.230
Sum andre driftsinntekter	1.498	309	27.051	28.858	4.622	2.175	21.733	28.530	-4.671	19.040	37.415	51.785
Lønn og andre personalkostnader			20.383	20.383			19.157	19.157			40.678	40.678
Avskrivinger på driftsmidler			23.498	23.498			22.237	22.237			43.807	43.807
Andre driftskostnader			3.393	3.393			3.323	3.323			5.016	5.016
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	47.274	47.274	0	0	44.718	44.718	0	0	89.501	89.501
Tap på utlån	66	19.411		19.477	177	11.879	-3.170	8.886	281	34.105	0	34.386
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	58.051	15.230	-43.202	30.078	46.757	2.392	-13.990	35.159	89.437	837	-32.289	57.985
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	4.491.035	1.891.693		6.382.729	4.292.050	1.824.289		6.116.340	4.402.690	1.695.400	0	6.098.090
Innskudd fra kunder	3.062.089	1.960.319		5.022.409	3.005.303	1.954.787		4.960.090	3.021.341	1.711.311	0	4.732.652

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankenes vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastningen på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmateriale.

NOTE 9 – Verdipapirer

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.176.304		1.176.304
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		102.228	26.830	129.058
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			195.705	195.705
Sum	-	1.278.532	222.535	1.501.067

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	197.736	26.362
Realisert gevinst/tap		520
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(571)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(424)	
Investering		2.250
Salg	(1.607)	(1.731)
Utgående balanse	195.705	26.830

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		919.243		919.243
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		100.712	25.583	126.296
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			169.446	169.446
Sum	-	1.019.956	195.030	1.214.985

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	109.043	25.583
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12.673	
Investering	47.731	
Salg	-	
Utgående balanse	169.446	25.583

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 verddivurdering blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

NOTE 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010816994	27.02.2018	27.02.2023	150.000	0	150.296	139.544	3m Nibor + 80 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	176.000	176.406	200.212	200.421	3m Nibor + 76 bp
NO0010832231	14.09.2018	14.09.2022	50.000	0	50.047	0	3m Nibor + 62 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	200.000	200.566	200.244	200.527	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	200.000	200.780	200.336	200.784	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	252.013	250.721	251.911	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	250.000	250.570	250.259	250.520	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.383	251.064	252.139	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	200.000	201.022	200.442	200.891	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	200.000	198.970	100.177	100.384	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	250.000	250.455	150.121	250.416	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200.000	201.713	0	0	3m Nibor + 114 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.184.879	2.003.919	2.047.536	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011156622	28.08.2019	24.11.2031	50.000.000	50.252	50.147	50.259	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2031	50.000.000	50.274	50.143	50.259	3m Nibor + 234 bp
Sum ansvarlig lånekapital				100.527	100.290	100.518	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				30.06.2023
Obligasjonsgjeld	2.047.536	300.000	-164.000	1.343	2.184.879
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536	300.000	-164.000	1.343	2.184.879
Ansvarlige lån	100.518			9	100.527
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100.518	0	0	9	100.527

NOTE 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	68.790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	602.081	569.941	576.302
Gavefond	2.000	1.000	3.000
Utjevningfond	34.655	32.729	34.655
Annen egenkapital	-2.667	-1.955	0
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster	74.195	51.849	74.618
Sum egenkapital	781.658	724.958	759.969
Utbytte	-1.500	0	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.501	-1.215	-1.347
Fradrag i ren kjernekapital	-121.951	-99.818	-127.295
Ren kjernekapital	656.706	623.925	630.328
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	731.706	698.925	705.328
Ansvarlig lånekapital	100.000	100.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	100.000	100.000	100.000
Netto ansvarlig kapital	831.706	798.925	805.328
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	0	72	0
Foretak	272.786	682.656	645.366
Massemarked	162.503	157.238	165.182
Pantsikkerhet eiendom	2.520.366	1.980.714	1.987.846
Forfalte engasjementer	194.397	174.418	153.205
Høyrisiko engasjementer	237.260	184.036	198.281
Obligasjoner med fortrinnsrett	60.606	62.345	52.670
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.333	1.766	1.931
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	103.536	101.361	102.174
Øvrige engasjementer	119.931	81.711	63.738
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.674.718	3.426.318	3.370.394
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	324.202	309.839	324.202
Beregningsgrunnlag	3.998.920	3.736.157	3.694.595
Kapitaldekning i %	20,80 %	21,38 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	18,30 %	18,71 %	19,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,42 %	16,70 %	17,06 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 2,04 % i Eika Gruppen AS og på 0,79 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	753.678	712.985	730.333
Kjernekapital	836.555	794.722	813.037
Ansvarlig kapital	945.258	903.190	922.211
Beregningsgrunnlag	4.434.805	4.172.791	4.152.852
Kapitaldekning i %	21,31 %	21,64 %	22,21 %
Kjernekapitaldekning	18,86 %	19,05 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,99 %	17,09 %	17,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,88 %	8,73 %	9,01 %

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 30.06.2023 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

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

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	68.790	68.790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	34 655	32.729
Sum eierandelskapital (A)	104.211	102.285
Sparebankens fond	576.302	542.482
Gavefond	2.000	1.000
Grunnfondskapital (B)	578.302	543.482
Fond for urealiserte gevinster	74.194	74.618
Fondsobligasjon	75.000	75.000
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838
Utbetalte renter fondsobligasjon	-2.667	-4.236
Udisponert resultat	25.779	46.797
Sum egenkapital	856.657	839.784
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,27 %	15,84 %

NOTE 12 – 20 største

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	16.512	2,40 %
ØIVIND LANGSET	16.154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14.100	2,05 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12.037	1,75 %
VARGTASS AS	9.692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
Sum 20 største	234.804	34,13 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	453.096	65,87 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis: 687.900

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	16.792	2,44 %
JAN GERHARD BJØRKNES	14.430	2,10 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
ØIVIND LANGSET	13.544	1,97 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.260	1,93 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
VARGTASS AS	8.692	1,26 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
Sum 20 største	233.027	33,88 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	454.873	66,12 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis: 687.900

NOTE 13 – Hendelser etter balansedagen

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



RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til styret i Høland og Setskog Sparebank

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Høland og Setskog Sparebank per 30. juni 2023 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for seksmånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. juni 2023 og av resultatet og kontantstrømmene i seksmånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 14. august 2023
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/is a member of Den norske Revisorforening.

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Alf Rune Sveen

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: UN:NO-9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2023-08-14 17:30:20 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>