

Høland og Setskog Sparebank Delårsrapport 4. kvartal 2023



Oppsummering hovedtall

9,1

mrd.

Bankens forretningskapital

18,6%

**Ren kjernekapitaldekning
konsolidert**

4,8 mrd.

Banken forvalter
innskudd fra kunder på
til sammen 4,835 mrd.,
en 12 måneders vekst på
2,2 %.

66 mill.

**Resultat før skatt 65,8
mill. (58,0 mill.)**

3,1 %

12 måneders **vekst i
utlån** inkludert lån i EBK*

7,1 mrd.

**Brutto utlån inkl. EBK på
7,146 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. 4. kvartal 2023

Generelt

Verdenssamfunnet preges av krigen i Ukraina, større usikkerhet enn normalt, men situasjonen ser ut til å kunne innebære «en myk landing». Inflasjonen holder seg fortsatt relativt høyt, men rentetoppen ser ut til å være nådd, både ute og hjemme. Forventninger til rentenedgang spriker, og Norges Bank antyder «seinhøsten». Vårens lønnsoppgjør blir spennende i så måte. Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Bruktboligmarkedet har vært bra frem til nå, mens nybolig er 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). Regnskapet er under revidering.

Resultat

Resultat etter skatt er NOK 50,8 mill (NOK 46,8 mill). Resultatet før tap er NOK 98,2 mill (NOK 92,4 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 138,4 mill (NOK 130,1 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 143,1 mill (NOK 135,0 mill). Rentenettoen øker med økningen i det generelle rentenivået, initiert av Norges Bank for å forsøke å dempe inflasjonen, men banken har ikke tatt ut fullt ut økningene i markedet.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 37,7 mill (NOK 35,6 mill) og øker med 6 % fra året før.

Driftskostnadene utgjør NOK 95,5 mill (NOK 89,5 mill), en økning på 6,7 %. Det belastes betydelig økte IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem (SDC – TietoEvry), også belastet med svakere NOK/DKK. K/I justert for VP er 52,5 % (52,1 %). Kostnadene vil bli lavere i 2024.

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 32,5 mill (NOK 34,4 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 51,4 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 avviklet i sin helhet, og ved det andre vil sikkerhet i fast eiendom realiseres over tid. Tapsavsetningene økes med ca. 15 mill i modellberegning og økt avsetning etter ledelsesvurdering (Steg 2). Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.835 mill og øker siste 12 måneder med 2,2 %, innskuddsdekningen er noe opp; 79,0 % (76,7%).

Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7.146 mill og øker siste 12 måneder med 3,1%, PM-porteføljen øker med 2,0 % BM-porteføljen med 6,1 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 19,5 % (14,7 %). BM-andelen er 26,2 % (25,5 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.095 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9.123 mill, en økning i forretningskapital på 7,2 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 23,04 % (22,21%), kjernekapital 20,48 % (19,58 %) og ren kjernekapital 18,56 % (17,59 %), uvektet 9,39 % (9,01 %).

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 valutilån 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, bioenergicentraler 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 tretten renteøkninger, den første i september 2021, fra 0,00% til 4,50% pr. desember. Norges Bank signaliserer at rentetoppen er nådd. Vi ser foreløpig liten økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har bremsset meget kraftig, og dette vil påvirke også våre kunder i dette segmentet.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiseiere 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, 31. desember 2023 / 27. februar 2024



Jarle Bergsjø
Styreleder



Liv Torhild Lorentzen



Ragnhild Hauglum



Åsmund Krogstad



Øystein Heggedal



Lene Malnes



John Sigurd Bjørknes
Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 4. kvartal

Resultat	Note	4. kvartal isolert		4. kvartal	4. kvartal	Året
		2023	2022	31.12.23	31.12.22	31.12.22
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		97.217	75.067	354.380	238.347	238.347
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14.110	8.688	49.362	23.067	23.067
Rentekostnader og lignende kostnader		77.335	48.258	265.303	131.326	131.326
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.992	35.497	138.439	130.088	130.088
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.578	12.175	47.099	44.907	44.907
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.038	1.283	4.697	4.339	4.339
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-1.000	1.410	9.665	14.801	14.801
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.263	2.744	1.990	-4.815	-4.815
Andre driftsinntekter		296	353	1.261	1.230	1.230
Netto andre driftsinntekter		14.100	15.399	55.318	51.785	51.785
Lønn og andre personalkostnader		10.170	11.042	40.681	40.678	40.678
Andre driftskostnader		12.234	10.856	48.014	43.807	43.807
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.738	49	6.811	5.016	5.016
Sum driftskostnader		24.142	21.947	95.506	89.501	89.501
Resultat før tap		23.950	28.949	98.250	92.371	92.371
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	10.211	20.696	32.490	34.386	34.386
Resultat før skatt		13.740	8.253	65.760	57.986	57.986
Skattekostnad		4.356	2.088	14.956	11.188	11.188
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.384	6.165	50.804	46.797	46.797
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	23.702	23.592	23.025	35.442	35.442
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		23.702	23.592	23.025	35.442	35.442
Totalresultat		33.085	29.757	73.829	82.240	82.240
Resultat av ordinær drift per egenkapitalbevis		1,73	1,17	10,00	9,80	9,80
Balanse - Eiendeler						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	Note			31.12.23	31.12.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter				551.546	240.713	240.713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				22.833	9.657	9.657
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7			6.068.615	6.098.090	6.098.090
Rentebærende verdipapirer	Note 9			1.039.484	1.019.910	1.019.910
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			330.353	304.687	304.687
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3			22.922	22.243	22.243
Varige driftsmidler				44.097	49.260	49.260
Andre eiendeler				15.381	16.590	16.590
Sum eiendeler				8.095.232	7.761.150	7.761.150
Balanse - Gjeld og egenkapital						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
				31.12.23	31.12.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner				0	1.885	1.885
Innskudd fra kunder				4.834.998	4.732.652	4.732.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10			2.217.402	2.047.536	2.047.536
Annen gjeld				21.813	21.428	21.428
Pensjonsforpliktelse				0	0	0
Forpliktelse ved skatt				15.553	14.058	14.058
Andre avsetninger				2.204	3.288	3.288
Ansvarlig lånekapital	Note 10			100.632	100.518	100.518
Fondsobligasjonskapital				0	0	0
Sum gjeld				7.192.603	6.921.365	6.921.365
Innskutt egenkapital	Note 12			69.556	69.556	69.556
Opptjent egenkapital				758.074	695.229	695.229
Fondsobligasjonskapital				75.000	75.000	75.000
Periodens resultat etter skatt				0	0	0
Sum egenkapital				902.630	839.785	839.785
Sum gjeld og egenkapital				8.095.232	7.761.150	7.761.150
Forretningskapital				9.122.895		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				42.046	2.943	4.815	1.000				50.804
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				40	7				22.978		23.025
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	42.086	2.950	4.815	1.000	0	22.978	0	73.829
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital				-4.886	-881						-5.767
Påløpte renter hybridkapital										598	598
Egenkapital 31.12.2023	68.790	766	75.000	613.502	36.724	4.815	3.000	1.838	97.596	598	902.630
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				37.385	2.597	4.815	2.000				46.797
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									35.442		35.442
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	37.385	2.597	4.815	2.000	0	35.442	0	82.239
Utbetalt utbytte						-4.815					-4.815
Utbetaling av gaver							-1.000				-1.000
Utbetalte renter hybridkapital				-3.565	-671						-4.236
Egenkapital 31.12.2022	68.790	766	75.000	576.302	34.655	4.815	3.000	1.838	74.618	0	839.784

Nøkkeltall

	4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,45 %	52,07 %	52,07 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,98 %	24,32 %	24,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	0,54 %	0,54 %
Utlånsmargin hittil i år	1,28 %	1,78 %	1,78 %
Netto rentemargin hittil i år	1,71 %	1,68 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,27 %	11,29 %	11,29 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	161,49	158,49	158,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	26,23 %	25,50 %	25,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,44 %	14,68 %	14,68 %
Innskuddsdekning	79,02 %	76,64 %	76,64 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,16 %	2,26 %	2,26 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,92 %	3,73 %	3,73 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,07 %	3,49 %	3,49 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.096.204	7.755.182	7.755.182
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8.897.020	8.506.790	8.506.790
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,51 %	0,56 %	0,56 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,82 %	1,25 %	1,25 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,56 %	17,59 %	17,59 %
Kjernekapitaldekning	20,48 %	19,58 %	19,58 %
Kapitaldekning	23,04 %	22,21 %	22,21 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,39 %	9,01 %	9,01 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	297	288	288
NSFR	153	153	153

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-2.996	-221.864
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	342.871	235.145
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	102.345	104.437
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-151.391	-76.653
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9.531	3.222
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-22.838	10.896
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	49.613	23.067
Netto provisjonsinnbetalinger	42.402	40.568
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-4.115
Utbetalinger til drift	-88.831	-91.150
Betalt skatt	-12.688	-15.463
Utbetalte gaver	-1.124	
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	266.895	8.090
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1.648	-6.649
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	4.037	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-3.183	-55.830
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	10.845	14.101
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	10.051	-48.378
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelse	-1.274	-1.600
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	650.000	250.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-482.000	-267.400
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-102.407	-50.781
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	-328
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-5.675	-3.564
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-5.767	-4.236
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	-1.000
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-4.815	-4.815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	47.062	-83.724
A + B + C Netto endring likvider i perioden	324.009	-124.012
Likviditetsbeholdning 1.1	250.371	374.382
Likviditetsbeholdning 31.12	574.380	250.371
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	551.546	240.713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	22.833	9.657
Likviditetsbeholdning	574.380	250.371

NOTE 1 – Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.10 – 31.12.2023. 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 makroutvikling.

NOTE 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Q4 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	150	2.400
Bankenes Boligmegler AS	981.129.792	2.132	35 %	2.775	390		-60	2.325
Bjørkelangen Torg AS	988.808.423	1.700	40 %	16.557			-1.071	15.486
Holding 1954 AS	998.166.527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924.764.716	710	42 %	2.911			-200	2.711
Sum investering i tilknyttet selskap				22.243	390	2.250	-1.181	22.922

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 Q4.

NOTE 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal	Året
	2023	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	33.028	11.815
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	123.464	179.132
Nedskrivninger i steg 3	-23.277	-63.601
Netto misligholdte engasjementer	133.215	127.346

Andre kredittforringede

	4. kvartal	Året
	2023	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.526	8.362
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1.406	6.335
Nedskrivninger i steg 3	-3.010	-3.592
Netto andre kredittforringede engasjement	3.922	11.105

NOTE 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	146.912	117.635	117.635
Industri og bergverk	51.127	85.425	85.425
Kraftforsyning	8.145	20.660	20.660
Bygg og anleggsvirksomhet	655.928	548.633	548.633
Varehandel	111.095	101.334	101.334
Transport	94.522	87.034	87.034
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8.042	7.253	7.253
Informasjon og kommunikasjon	0	682	682
Omsetning og drift av fast eiendom	696.227	676.736	676.736
Tjenesteytende virksomhet	102.533	121.033	121.033
Sum næring	1.874.531	1.766.424	1.766.424
Personkunder	4.244.210	4.408.830	4.408.830
Brutto utlån	6.118.741	6.175.254	6.175.254
Steg 1 nedskrivninger	-3.637	-2.664	-2.664
Steg 2 nedskrivninger	-20.235	-7.312	-7.312
Steg 3 nedskrivninger	-26.255	-67.187	-67.187
Netto utlån til kunder	6.068.614	6.098.091	6.098.091
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.027.663	758.471	758.471
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.096.277	6.856.562	6.856.562

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.

31.12.2023	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	428	-428	0	0
Overføringer til steg 2	-66	119	-52	0
Overføringer til steg 3	-2	-233	234	0
Netto endring	-505	809	307	611
Endringer som følge av nye eller økte utlån	421	154	21	596
Utlån som er fraregnet i perioden	-207	-305	-70	-583
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1.053	1.841	3.864	6.758

31.12.2023	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	75.765	-75.765	0	0
Overføringer til steg 2	-210.234	210.286	-52	0
Overføringer til steg 3	-774	-17.215	17.989	0
Netto endring	-147.849	-6.363	-1.587	-155.799
Nye utlån utbetalt	1.158.921	46.186	887	1.205.995
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.154.501	-57.785	-2.530	-1.214.817
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	3.905.943	303.382	34.885	4.244.210

31.12.2023	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	1.533	-1.533	0	0
Overføringer til steg 2	-624	624	0	0
Overføringer til steg 3	-14	0	14	0
Netto endring	-494	13.902	-41.619	-28.212
Endringer som følge av nye eller økte utlån	716	516	408	1.641
Utlån som er fraregnet i perioden	-213	-704	-174	-1.090
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2.583	18.393	22.391	43.367

31.12.2023	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:				
Overføringer til steg 1	152.406	-152.406	0	0
Overføringer til steg 2	-256.513	256.513	0	0
Overføringer til steg 3	-5.764	0	5.764	0
Netto endring	-77.821	35.167	-59.168	-101.822
Nye utlån utbetalt	450.402	78.309	23.006	551.717
Utlån som er fraregnet i perioden	-254.690	-66.965	-19.825	-341.480
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.196.959	548.877	129.003	1.874.839

31.12.2023	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	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-86	86	0	0
Overføringer til steg 3	-2	0	2	0
Netto endring	-82	404	30	352
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og gara	360	36	0	396
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frareg	-24	-33	-6	-63
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	562	664	32	1.258

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	432.926	39.945	6.347	479.218
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10.111	-10.111	0	0
Overføringer til steg 2	-93.675	93.675	0	0
Overføringer til steg 3	-709	0	709	0
Netto endring	-25.036	-64.283	-4.351	-93.669
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	142.981	3.543	0	146.524
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61.413	-10.188	-1.002	-72.603
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	405.185	52.581	1.703	459.469

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	67.188	53.399
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.634	21.689
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.112	100
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-43.647	-8.000
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	26.287	67.188

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2023	2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-40.961	13.789
Endring i perioden i steg 3 på garantier	26	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	14.465	-2.480
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	58.379	23.404
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.141	158
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-560	-485
Tapskostnader i perioden	32.490	34.386

NOTE 8 – Segmentinformasjon

Konsern	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT								
Netto renteinntekter	77.269	44.211	16.959	138.439	94.388	15.902	19.797	130.088
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.665	9.665			14.801	14.801
Netto provisjonsinntekter			42.402	42.402	-4.671	19.040	26.199	40.568
Verdiendring verdipapirer			1.990	1.990			-4.815	-4.815
Andre inntekter			1.261	1.261			1.230	1.230
Sum andre driftsinntekter	0	0	55.318	55.318	-4.671	19.040	37.415	51.785
Lønn og andre personalkostnader			40.681	40.681			40.678	40.678
Andre driftskostnader			48.014	48.014			43.807	43.807
Avskrivinger på driftsmidler			6.811	6.811			5.016	5.016
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	95.506	95.506	0	0	89.501	89.501
Tap på utlån	376	32.114	0	32.490	281	34.105		34.386
Driftsresultat før skatt	76.893	12.097	-23.230	65.760	89.437	837	-32.289	57.985
BALANSE								
Netto utlån og fordringer på kunder	4.237.452	1.831.163	0	6.068.615	4.402.690	1.695.400	0	6.098.090
Innskudd fra kunder	2.977.999	1.856.998	0	4.834.998	3.021.341	1.711.311	0	4.732.652

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM).

NOTE 9 – Verdipapirer

31.12.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.039.484		1.039.484
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		105.536	25.830	131.366
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			221.910	221.910
Sum	-	1.145.020	247.740	1.392.760

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	199.101	26.362
Realisert gevinst/tap	47	520
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(1.000)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	22.978	
Endring utsatt skatt	587	
Investering	804	2.379
Salg	(1.607)	(2.431)
Utgående balanse	221.910	25.830

31.12.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.019.910		1.019.910
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		101.463	25.151	126.614
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			200.316	200.316
Sum	-	1.121.373	225.467	1.346.840

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		(1.432)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		1.000
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	35.442	
Investering	55.830	
Salg		
Utgående balanse	200.316	25.151

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 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
				31.12.2023	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010816994	27.02.2018	27.02.2023	150.000	0	139.544	3m Nibor + 80 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	200.000	0	200.421	3m Nibor + 76 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	58.000	58.194	200.527	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	200.000	200.994	200.784	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	252.501	251.911	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	250.000	250.664	250.520	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.979	252.139	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250.000	250.779	200.891	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250.000	248.810	100.384	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	250.000	250.477	250.416	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200.000	202.176	0	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	250.000	249.830	0	3m Nibor + 132 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.217.402	2.047.536	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				31.12.2023	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	50.000	50.309	50.259	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50.000	50.323	50.259	3m Nibor + 234 bp
Sum ansvarlig lånekapital				100.632	100.518	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2023
	31.12.2022				
Obligasjonsgjeld	2.047.536	650.000	-482.000	1.866	2.217.402
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536	650.000	-482.000	1.866	2.217.402
Ansvarlige lån	100.518			114	100.632
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100.518	0	0	114	100.632

NOTE 11 – Kapitaldekning

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	68.790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	613.502	576.302	576.302
Gavefond	3.000	3.000	3.000
Utjevningsfond	36.724	34.655	34.655
Annen egenkapital	5.413	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster	97.596	74.618	74.618
Sum egenkapital	827.629	759.969	759.969
Utbytte	-4.815	-1.000	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.370	-1.347	-1.347
Fradrag i ren kjernekapital	-142.511	-127.295	-127.295
Ren kjernekapital	678.933	630.328	630.328
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	753.933	705.328	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	853.933	805.328	805.328
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	124	0	0
Foretak	250.508	645.366	645.366
Massemarked	125.276	165.182	165.182
Pantsikkerhet eiendom	2.399.967	1.987.846	1.987.846
Forfalte engasjementer	157.675	153.205	153.205
Høyrisiko engasjementer	260.622	198.281	198.281
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.038	52.670	52.670
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.567	1.931	1.931
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	109.156	102.174	102.174
Øvrige engasjementer	98.007	63.738	63.738
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.457.939	3.370.394	3.370.394
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340.900	324.202	324.202
Beregningsgrunnlag	3.798.839	3.694.595	3.694.595
Kapitaldekning i %	22,48 %	21,80 %	21,80 %
Kjernekapitaldekning	19,85 %	19,09 %	19,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,87 %	17,06 %	17,06 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,28 %	9,01 %	9,01 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 0,79 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	789.922	730.333	730.333
Kjernekapital	871.535	813.037	813.037
Ansvarlig kapital	980.446	922.211	922.211
Beregningsgrunnlag	4.255.482	4.152.853	4.152.853
Kapitaldekning i %	23,04 %	22,21 %	22,21 %
Kjernekapitaldekning	20,48 %	19,58 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,56 %	17,59 %	17,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,39 %	9,01 %	9,01 %

NOTE 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 31.12.2023 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	97.596	74.618
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838
Fondsobligasjon	75.000	75.000
Annen egenkapital	-5.122	-4.236
Udisponert resultat	50.804	46.797
Sum egenkapital	902.630	839.785
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,27 %	15,84 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00
Samlet utbytte	4.815

NOTE 12 – 20 største

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
SKODRE SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17.112	2,49 %
ØIVIND LANGSET	16.154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14.250	2,07 %
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 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBOG	7.550	1,10 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
Sum 20 største	236.298	34,35 %
Øvrige egenkapitalbeiseiere	451.602	65,65 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687.900	100,00 %

Antall bevis: 687.900

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	14.895	2,17 %
VPF EIKA KAPITALBEVIS	14.392	2,09 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.600	1,98 %
ØIVIND LANGSET	13.544	1,97 %
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	231.432	33,64 %
Øvrige egenkapitalbeiseiere	456.468	66,36 %
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.