

Delårsrapport

4. kvartal 2024



HØLAND & SÆTSKOG
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall

- 12 Nøkkeltall
- 13 Kontantstrømoppstilling

Generelt

- 4 Resultat
- 5 Innskudd
- 5 Utlån
- 5 Forvaltningskapital
- 6 Soliditet
- 6 Risikoforhold
- 7 Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)
- 8 Utsiktene fremover
- 8 Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Høland og Setskog Sparebank 4.

Kvartal

- 10 Balanse - Eiendeler
- 10 Balanse - Gjeld og egenkapital
- 11 Egenkapitaloppstilling

Noter

- 14 Note 1 Generell informasjon
- 14 Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer
- 15 Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper
- 15 Note 4 Transaksjoner med nærstående parter
- 16 Note 5 Kredittforringede engasjementer
- 16 Note 6 Fordeling på utlån kunder
- 17 Note 7 Nedskrivninger, tap og finansiell risiko
- 21 Note 8 Segmentinformasjon
- 22 Note 9 Verdipapirer
- 23 Note 10 Verdipapirgjeld
- 24 Note 11 Kapitaldekning
- 26 Note 12 Egenkapitalbevis
- 28 Note 13 Hendelser etter balansedagen

Oppsummering hovedtall

17,46 %

Ren kjernekapital konsolidert

9,6 mrd.

Bankens forretningskapital, inkl. Finansiering i EBK

4,8 mrd.

Banken forvalter innskudd fra kunder på til sammen 4.835 mill., en 12 måneders reduksjon på 0,01 %.

55 mill.

Resultat etter skatt 55 mill. (51 mill.)

7,7 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på 7,694 mrd.

7,7 %

12 måneders vekst i utlån inkludert lån i EBK*

*EBK = Eika Boligkreditt

Forretningskapital er bankens eiendeler inkludert utlån finansiert i EBK

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Generelt

Verdenssamfunnet preges av uroligheter i Midtøsten og krigen i Ukraina, og større usikkerhet enn normalt for den økonomiske aktiviteten, forsterket av nylig tiltrådte president Trump i USA, med trusler om toll og mulig handelskrig. Inflasjonen er betydelig ned, og rentene i USA og Europa er satt ned betydelig. Rentetoppen ser ut til å være nådd også her hjemme, og Norges Bank har klart signalisert et rentekutt i mars 2025.

Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Bruktboligmarkedet er bra, mens nybolig fortsatt 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 revidert.

Resultat



Resultat av ordinær drift etter skatt

55 mill.

51 mill.



Driftskostnader

95 mill.

96 mill.

Resultat etter skatt er NOK 55 mill (NOK 51 mill). Resultatet før tap er NOK 102,3 mill (NOK 98,3 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 133 mill (NOK 138 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 140,9 mill (NOK 144,3 mill). Rentenettoen reduseres noe ved lavere rentemargin, da banken ikke fullt ut har tatt ut økningen i markedsrentene (etter økningene fra Norges Bank i 2023).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 40,6 mill (NOK 36,6 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 95 mill (NOK 96 mill). Lønnskostnadene øker med 14%, betydelig som følge av flere ansatte. 2023 ble tungt belastet med IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem (fra SDC til TietoEvry). K/I justert for VP er 51,79 % (52,45 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 32,52 mill (NOK 32,49 mill). Som følge av konkursen i Boligpartner har banken deltatt i restrukturering for kunder med store tap i konkursen, tap og tapsavsetninger knyttet til dette utgjør 25,9 mill. Balanseførte avsetninger er NOK 59,9 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4 835 mill, uendret siste 12 måneder, innskuddsdekningen; 71,98 % (79,02 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 62,83 % (67,66 %).



Totale innskudd fra kunder

4 835 mill

Reduksjon på 0,01% siste 12 mnd.



Totale brutto utlån

7 694 mill.

Økning på 7,7% siste 12 mnd.

Utlån

Totale brutto utlån inkl. finansiering gjennom EBK utgjør NOK 7,7 mrd og øker siste 12 måneder med 7,7 %. I Q2 ble det gjennomført en replassering av «ENK i primærnæring» fra PM til BM, ca. NOK 350 mill. PM-porteføljen reduseres «tilsynelatende» med 1,1 %, men korrigert for replassering øker PM-porteføljen med 5,5 %. BM-porteføljen øker motsvarende med 32,5 %, men korrigert for replassering øker BM med 13,7 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 18,7 % (19,4 %). BM-andelen er 32,0 % (26,0 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8,6 mrd, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9,6 mrd, en økning i forretningskapital på 5,1 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 23,58 % (23,04 %), kjernekapital 20,23 % (20,48 %) og ren kjernekapital 17,46 % (18,56 %), uvektet 9,56 % (9,39 %). Banken var i markedet og hentet nytt fondsobligasjonslån og nytt ansvarlig lån, delvis som refinansiering i Q2.

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 har flytende rente både på lån og innskudd. Egne obligasjonslån løper til flytende rente.

Valutarisiko

Banken har er ikke eksponert i utenlandsk valuta.

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 meget 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 er Miljøfyrtårnsertifisert.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. 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 fremover

Norges Bank gjennomførte tretten renteøkninger, og styringsrenten er økte fra 0,00% til 4,50% pr. desember 2023 og sentralbanken holdt styringsrenten på det nivået hele 2024. Norges Bank signaliserer rentekutt i mars, og ytterligere to rentekutt i 2025. Vi har opplevd lite økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har bremsset meget kraftig, og dette påvirker også våre bedriftskunder i det segmentet.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisiere 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 2024 / 27. februar 2025



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes
Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 4. Kvartal

Resultat		4. kvartal isolert		4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		101 543	97 217	390 890	354 380	354 380
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14 605	14 110	62 304	49 362	49 362
Rentekostnader og lignende kostnader		82 782	77 335	320 454	265 303	265 303
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33 367	33 992	132 739	138 439	138 439
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17 534	14 578	54 473	47 099	47 099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 350	1 038	5 735	4 697	4 697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 446	-1 000	9 324	9 665	9 665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	-307	1 263	4 998	1 990	1 990
Andre driftsinntekter		190	296	1 055	1 261	1 261
Netto andre driftsinntekter		17 513	14 100	64 114	55 318	55 318
Lønn og andre personalkostnader		12 431	10 170	46 392	40 681	40 681
Andre driftskostnader		11 464	12 234	41 580	48 014	48 014
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 191	1 738	6 564	6 811	6 811
Sum driftskostnader		25 087	24 142	94 537	95 506	95 506
Resultat før tap		25 794	23 950	102 317	98 250	98 250
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	<u>7</u>	5 462	10 211	32 520	32 490	32 490
Resultat før skatt		20 332	13 740	69 797	65 760	65 760
Skattekostnad		3 874	4 356	14 774	14 956	14 956
Resultat av ordinær drift etter skatt		16 458	9 384	55 023	50 804	50 804
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	<u>9</u>	4 307	23 702	-4 578	23 025	23 025
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4 307	23 702	-4 578	23 025	23 025
Totalresultat		20 765	33 085	50 445	73 829	73 829
Resultat per egenkapitalbevis		2,95	1,73	9,60	10,00	10,00

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		291 403	551 546	551 546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		35 131	22 833	22 833
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>5, 6, 7</u>	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	6 657 782	6 068 615	6 068 615
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1 065 478	1 039 484	1 039 484
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	447 944	330 353	330 353
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	36 590	22 922	22 922
Varige driftsmidler		53 500	44 097	44 097
Andre eiendeler		22 154	15 381	15 381
Sum eiendeler		8 609 983	8 095 232	8 095 232

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		4 834 516	4 834 998	4 834 998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2 594 587	2 217 402	2 217 402
Annen gjeld		21 007	21 813	21 813
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		18 419	15 553	15 553
Andre avsetninger		995	2 204	2 204
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	151 973	100 632	100 632
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7 621 497	7 192 603	7 192 603
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	69 556	69 556	69 556
Opptjent egenkapital		738 907	707 270	707 270
Fondsobligasjonskapital		125 000	75 000	75 000
Periodens resultat etter skatt		55 023	50 804	50 804
Sum egenkapital		988 487	902 630	902 630
Sum gjeld og egenkapital		8 609 983	8 095 232	8 095 232

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2023	68 790	766	75 000	613 502	36 724	4 815	3 000	1 838	97 596	598	902 630
Resultat etter skatt				44 924	1 908	6 191	2 000				55 023
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				11	2				-4 590		-4 578
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	44 934	1 910	6 191	2 000	0	-4 590	0	50 445
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utstedelse av ny hybridkapital			100 000								100 000
Forfall hybridkapital			-50 000								-50 000
Utbetalte renter hybridkapital				-8 681	-1 498						-10 179
Endring påløpte renter hybridkapital										1 406	1 406
Egenkapital 31.12.2024	68 790	766	125 000	649 756	37 135	6 191	4 000	1 838	93 006	2 004	988 487
Egenkapital 31.12.2022	68 790	766	75 000	576 302	34 655	4 815	3 000	1 838	74 618		839 784
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

Nøkkeltall

	4. kvartal	4. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	51,8 %	52,4 %	52,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,3 %	24,0 %	24,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,09 %	1,06 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,17 %	1,28 %	1,28 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,71 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,95 %	9,27 %	9,27 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	163,99	161,49	161,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån inkl. EBK-finansiering *	32,0 %	26,2 %	26,2 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen *	36,7 %	30,4 %	30,4 %
* BM-andel: 80% av økningen skyldes omklassifisering av primærnæring fra PM til BM.			
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,7 %	19,4 %	19,4 %
Innskuddsdekning	72,0 %	79,0 %	79,0 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,01 %	2,16 %	2,16 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,77 %	-0,92 %	-0,92 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,67 %	3,07 %	3,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 312 736	8 096 204	8 096 204
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9 323 354	8 897 020	8 897 020
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,51 %	0,51 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,88 %	0,82 %	0,82 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Kapitaldekning	23,58 %	23,04 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	20,48 %	20,48 %
Ren kapitaldekning	17,46 %	18,56 %	18,56 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,56 %	9,39 %	9,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	250	297	297
NSFR	151	153	153

Kontantstrømoppstilling

	4. kvartal	4. kvartal
Tall i tusen kroner	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-622 034	-2 996
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	379 307	342 871
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-479	102 345
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-178 905	-151 391
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 609	9 531
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-28 129	-22 838
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	60 810	49 613
Netto provisjonsinnbetalinger	48 737	42 402
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-100 000	0
Utbetalinger til drift	-95 759	-88 831
Betalt skatt	-13 601	-12 688
Utbetalte gaver	-1 383	-1 124
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-539 827	266 895
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-15 967	-1 648
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	6 391	4 037
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-30 698	-3 183
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7 603	10 845
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-32 671	10 051
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelse	-955	-1 274
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	1 060 000	650 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-689 000	-482 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-121 827	-102 407
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	100 000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-50 000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-8 977	-5 675
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	100 000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-50 000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-8 773	-5 767
Utbetalinger fra gavefond	-1 000	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeveierne	-4 815	-4 815
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	324 652	47 062
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-247 846	324 009
Likviditetsbeholdning 1.1	574 380	250 371
Likviditetsbeholdning 31.12	326 534	574 380
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	291 403	551 546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	35 131	22 833
Likviditetsbeholdning	326 534	574 380

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.10-31.12.2024. 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

2024								
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 %	2 400	113		-3	2 285
Bankenes Boligmegler AS	981 129 792	2 132	35 %	2 325	250		1 100	3 175
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	15 486		12 000	779	28 265
Holding 1954 AS	998 166 527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924 764 716	710	42 %	2 711			-130	2 581
Løken Utvikling AS	933 146 723	30	30 %	-		309	-25	284
Sum investering i tilknyttet selskap				22 922	363	12 309	1 721	36 590

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

Banken deltok i etableringen (febr. 2024) av Løken Utvikling AS. Banken eier 30% og har styreplass i selskapet.

Bjørkelangen Torg AS har gjennomført en emisjon (30 mill), hvor banken deltok iht eierandel (12 mill).

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

Løken Utvikling AS, 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	4. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18 664	33 028	33 028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	121 094	123 464	123 464
Nedskrivninger i steg 3	-25 570	-23 277	-23 277
Netto misligholdte engasjementer	114 188	133 215	133 215

Andre kredittforringede

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	45 254	5 526	5 526
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	38 357	1 406	1 406
Nedskrivninger i steg 3	-9 372	-3 010	-3 010
Netto andre kredittforringede engasjement	74 239	3 922	3 922

Note 6 Fordeling på utlån kunder

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	529 952	146 912	146 912
Industri og bergverk	45 735	51 127	51 127
Kraftforsyning	8 325	8 145	8 145
Bygg og anleggsvirksomhet	639 375	655 928	655 928
Varehandel	124 824	111 095	111 095
Transport	121 382	94 522	94 522
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 751	8 042	8 042
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	816 504	696 227	696 227
Tjenesteytende virksomhet	167 089	102 533	102 533
Sum næring	2 465 937	1 874 531	1 874 531
Personkunder	4 250 760	4 244 210	4 244 210
Brutto utlån	6 716 697	6 118 741	6 118 741
Steg 1 nedskrivninger	-2 799	-3 637	-3 637
Steg 2 nedskrivninger	-21 192	-20 235	-20 235
Steg 3 nedskrivninger	-34 923	-26 255	-26 255
Netto utlån til kunder	6 657 782	6 068 614	6 068 614
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	977 603	1 027 663	1 027 663
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7 635 385	7 096 277	7 096 277

I juni ble i vesentlig grad «Bønder» (ENK) – ca. 350 mill – flyttet fra PM til BM (endring av sektorkode)
J fr. Styrets beretning

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 innregningstidpunktet 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.

31.12.2024	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	1 052	1 842	3 864	6 758
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	342	-312	-31	0
Overføringer til steg 2	-31	50	-20	0
Overføringer til steg 3	0	-51	51	0
Netto endring *)	-668	223	-1 796	-2 241
Endringer som følge av nye eller økte utlån	284	257	1 870	2 411
Utlån som er fraregnet i perioden	-215	-626	-156	-998
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	764	1 383	3 783	5 930

31.12.2024	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	3 905 943	303 382	34 885	4 244 210
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	105 611	-104 332	-1 279	0
Overføringer til steg 2	-93 532	94 338	-806	0
Overføringer til steg 3	-739	-10 065	10 804	0
Netto endring *)	-371 528	-10 051	-13 155	-394 734
Nye utlån utbetalt	1 312 713	64 628	31 947	1 409 289
Utlån som er fraregnet i perioden	-901 955	-93 984	-12 066	-1 008 005
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	3 956 513	243 917	50 330	4 250 760

31.12.2024	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	2 585	18 393	22 391	43 369
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 020	-1 020	0	0
Overføringer til steg 2	-456	456	0	0
Overføringer til steg 3	-165	-624	789	0
Netto endring *)	-1 155	3 557	8 856	11 258
Endringer som følge av nye eller økte utlån	801	986	240	2 027
Utlån som er fraregnet i perioden	-595	-1 939	-1 136	-3 670
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 035	19 809	31 140	52 984

31.12.2024	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	1 196 961	548 877	128 693	1 874 531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	103 548	-103 548	0	0
Overføringer til steg 2	-244 209	244 209	0	0
Overføringer til steg 3	-8 720	-57 890	66 611	0
Netto endring *)	270 564	96 067	-36 658	329 972
Nye utlån utbetalt	585 778	131 309	3 000	720 087
Utlån som er fraregnet i perioden	-323 965	-127 739	-6 952	-458 657
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 579 956	731 285	154 693	2 465 937

31.12.2024	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	562	664	32	1 258
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	146	-121	-26	0
Overføringer til steg 2	-83	83	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endring *)	-425	52	7	-365
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	76	156	0	232
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-29	-97	-4	-130
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	247	729	19	995

31.12.2024	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	405 185	52 581	1 704	459 470
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14 683	-14 011	-672	0
Overføringer til steg 2	-57 095	57 095	0	0
Overføringer til steg 3	0	-802	802	0
Netto endring *)	6 711	-18 438	1 385	-10 343
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	111 233	33 116	0	144 349
Engasjement som er fraregnet i perioden	-84 662	-6 386	-176	-91 224
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	396 055	103 155	3 042	502 252

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
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 *)	-148 849	-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	3 904 943	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 *)	-492	13 902	-41 619	-28 210
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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2 585	18 393	22 391	43 369

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 *)	-77 819	35 167	-59 478	-102 130
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	1 196 961	548 877	128 693	1 874 531

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 garantier	360	36	0	396
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-24	-33	-6	-63
Konstaterte tap				
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. 01.01.2023	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	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26 287	67 188
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5 077	1 634
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 700	1 112
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 122	-43 647
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	34 942	26 287

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8 595	-40 961	-40 961
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-13	26	26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	95	14 465	14 465
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 652	58 379	58 379
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	21 542	1 141	1 141
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 352	-560	-560
Tapskostnader i perioden	32 519	32 490	32 490

Konstaterte tap (20 mill) i perioden skyldes deltagelse i restrukturering hos kunder, etter tap påfør kundene etter konkursen i Boligpartner

Note 8 Segmentinformasjon

Konsern	4. kvartal 2024				4. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	127 795	72 536	-67 591	132 740	77 269	44 211	16 959	138 439	77 269	44 211	16 959	138 439
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9 324	9 324			9 665	9 665			9 665	9 665
Netto provisjonsinntekter			48 737	48 737			42 402	42 402			42 402	42 402
Verdiendring verdipapirer			4 998	4 998			1 990	1 990			1 990	1 990
Andre inntekter			1 055	1 055			1 261	1 261			1 261	1 261
Sum andre driftsinntekter	0	0	64 114	64 114	0	0	55 318	55 318	0	0	55 318	55 318
Lønn og andre personalkostnader			46 392	46 392			40 681	40 681			40 681	40 681
Andre driftskostnader			41 580	41 580			48 014	48 014			48 014	48 014
Avskrivninger på driftsmidler			6 564	6 564			6 811	6 811			6 811	6 811
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	94 537	94 537	0	0	95 506	95 506	0	0	95 506	95 506
Tap på utlån	1 458	31 062		32 520	376	32 114		32 490	376	32 114		32 490
Driftsresultat før skatt	126 337	41 474	-98 014	69 797	76 893	12 097	-23 230	65 760	76 893	12 097	-23 230	65 760
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	4 244 830	2 412 953		6 657 783	4 237 452	1 831 163		6 068 615	4 237 452	1 831 163		6 068 615
Innskudd fra kunder	2 929 391	1 905 125		4 834 516	2 977 999	1 856 998		4 834 997	2 977 999	1 856 998		4 834 997

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

Note 9 Verdipapirer

31.12.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 065 478		1 065 478
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		214 504	36 767	251 271
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			233 264	233 264
Sum	-	1 279 983	270 030	1 550 013

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	221 910	25 830
Realisert gevinst/tap	(55)	625
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		1 308
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4 590)	
Endring utsatt skatt	695	
Investering	18 389	12 309
Salg	(3 085)	(3 306)
Utgående balanse	233 264	36 767

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

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 verdivurdering 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	31.12.2024	31.12.2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010816994	27.02.2018	27.02.2023	0		-	3m Nibor + 80 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	0		-	3m Nibor + 76 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	0		58 194	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	18 000	18 089	200 994	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250 000	252 444	252 501	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	0	-	250 664	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250 000	252 930	252 979	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250 000	251 078	250 779	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250 000	249 680	248 810	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	51 000	51 111	250 477	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200 000	202 201	202 176	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	300 000	300 769	249 830	3m Nibor + 132 bp
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 313		3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 906		3m Nibor + 95 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	260 000	260 840		3m Nibor + 83 bp
NO0013430579	13.12.2024	13.03.2030	150 000	150 226		3m Nibor + 97 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 594 587	2 217 402	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2024	31.12.2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	0	0	50 309	3m Nibor + 200 bp
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2031	100 000	101 662	0	3m Nibor + 250 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2031	50 000	50 311	50 323	3m Nibor + 152 bp
Sum ansvarlig lånekapital				151 973	100 632	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	2 217 402	1 060 000	-689 000	6 185	2 594 587
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 217 402	1 060 000	-689 000	6 185	2 594 587
Ansvarlige lån	100 632	100 000	-50 000	1 341	151 973
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100 632	100 000	-50 000	1 341	151 973

Note 11 Kapitaldekning

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	68 790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	649 756	613 502	613 502
Gavefond	4 000	3 000	3 000
Utevningsfond	37 136	36 724	36 724
Fond for urealiserte gevinster	93 006	97 596	97 596
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838	1 838
Annen egenkapital	8 195	5 413	5 413
Sum egenkapital	863 487	827 629	827 629
Utbytte	-6 191	-4 815	-4 815
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 550	-1 370	-1 370
Fradrag i ren kjernekapital	-8 466	-142 511	-142 511
Ren kjernekapital	847 279	678 933	678 933
Fondsobligasjoner	125 000	75 000	75 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	972 279	753 933	753 933
Ansvarlig lånekapital	150 000	100 000	100 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	150 000	100 000	100 000
Netto ansvarlig kapital	1 122 279	853 933	853 933
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10 019	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	1 040	124	124
Foretak	398 659	250 508	250 508
Massemarked	124 507	125 276	125 276
Pantsikkerhet eiendom	2 509 657	2 399 967	2 399 967
Forfalte engasjementer	203 912	157 675	157 675
Høyrisiko engasjementer	357 881	260 622	260 622
Obligasjoner med fortrinnsrett	49 460	52 038	52 038
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7 026	4 567	4 567
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	269 593	109 156	109 156
Øvrige engasjementer	100 148	98 007	98 007
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 031 902	3 457 940	3 457 940
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	357 801	340 900	340 900
Beregningsgrunnlag	4 389 703	3 798 840	3 798 840
Kapitaldekning i %	25,57 %	22,48 %	22,48 %
Kjernekapitaldekning	22,15 %	19,85 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,30 %	17,87 %	17,87 %
Uvektet kapitaldekning	10,92 %	9,28 %	9,28 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			

Konsolidering av samarbeidende grupper

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,97 % i Eika Gruppen AS og på 0,99 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	836 094	789 922	789 922
Kjernekapital	968 756	871 535	871 535
Ansvarlig kapital	1 129 080	980 446	980 446
Beregningsgrunnlag	4 788 864	4 255 482	4 255 482
Kapitaldekning i %	23,58 %	23,04 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	20,48 %	20,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,46 %	18,56 %	18,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,56 %	9,39 %	9,39 %

Banken har frem til 3. kvartal 2024, i likhet med resten av standardbankene i Eika, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbank. Dette prisippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c.

Dette medfører videre at man faller under terskelverdi på 10% for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken.

Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom bankene og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per. 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 201,9 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 10,1 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 31.12.2024 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	36 724	34 655
Sum eierandelskapital (A)	106 280	104 211
Sparebankens fond	613 502	576 302
Gavefond	2 000	2 000
Grunnfondskapital (B)	615 502	578 302
Fond for urealiserte gevinster	97 596	97 596
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	-4 578	
Fondsobligasjon	125 000	75 000
Annen opptjent egenkapital	-8 176	-5 122
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Udisponert resultat	55 023	50 804
Sum egenkapital	988 487	902 630
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,72 %	15,27 %

20 Største

31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17 677	2,57 %
ØIVIND LANGSET	17 662	2,57 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14 850	2,16 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12 037	1,75 %
VARGTASS AS	9 692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
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 %
TALLHAUG INVEST AS	7 498	1,09 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6 806	0,99 %
Sum 20 største	231 777	33,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	456 123	66,31 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

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 egenkapitalbevisiere	451 602	65,65 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %

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.