

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		145.196	82.230
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		17.979	8.567
Rentekostnader og lignende kostnader		78.473	31.908
Netto renteinntekter	Note 17	84.702	58.890
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.043	22.183
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.870	3.061
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.846	9.729
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-237	-2.560
Andre driftsinntekter		350	336
Netto andre driftsinntekter	Note 19	29.132	26.626
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	26.865	22.581
Andre driftskostnader	Note 21	32.438	28.206
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	3.577	3.700
Sum driftskostnader før kredittap		62.880	54.487
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.235	758
Resultat før skatt		49.719	30.270
Skattekostnad	Note 23	9.401	5.196
Resultat av ordinær drift etter skatt		40.319	25.074
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	3.058
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	13.136	30.251
Skatt		0	-765
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		13.136	32.545
Sum andre inntekter og kostnader		13.136	32.545
Totalresultat		53.454	57.619

Endringer i egenkapitalen

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Egne Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	54.229	-202	5.815	45.000	270.942	33.592	1.391	82.748	493.515
Resultat av ordinær drift etter skatt					29.279	10.039	1.000		40.319
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					125	41		12.970	13.136
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	29.404	10.081	1.000	12.970	53.454
Utbetalt utbytte						-3.190			-3.190
Utstedelse av ny hybridkapital				-15.000					-15.000
Renter på hybridkapital					-1.892	-627			-2.519
Andre egenkapitaltransaksjoner							-179		-179
Egenkapital 31.12.2023	54.229	-202	5.815	30.000	298.454	39.855	2.212	95.718	526.081
Egenkapital 31.12.2021	54.229	-202	5.815	45.000	253.480	31.726	2.150	52.543	444.741
Resultat av ordinær drift etter skatt					17.670	6.404	1.000		25.074
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					2.277	781			3.058
Verdiendring egen									

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter	55,24 %	63,72 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	58,64 %	69,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,01 %	24,84 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,92 %	1,24 %
Utlånsmargin hittil i år	1,18 %	1,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	1,86 %
Egenkapitalavkastning ord. resultat	8,66 %	6,15 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,32 %	13,59 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,16 %	14,77 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	34,88 %	35,57 %
Innskuddsdekning	91,96 %	92,49 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,17 %	5,11 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,77 %	7,30 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,59 %	8,37 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.400.292	3.159.157
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.609.838	4.273.246
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,03 %
Tapsnedskrivninger i % av brutto utlån	0,75 %	0,79 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	21,61 %	21,26 %
Kjernekapitaldekning	23,39 %	23,99 %
Kapitaldekning	25,76 %	26,80 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,11 %	9,99 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	272	406
NSFR	147	171

Definisjon av alternative resultatmål finnes på side 82

NOTER TIL REGNSKAPET

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.966.037	4.258	0	1.970.295
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	402.797	84.539	1	487.337
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36.319	155.977	0	192.295
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	58.905	58.905
Sum brutto utlån	2.405.153	244.774	58.905	2.708.832
Nedskrivninger	-1.029	-6.168	-13.104	-20.300
Sum utlån til balanseført verdi	2.404.125	238.606	45.801	2.688.532

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.801.059	4.258	0	1.805.317
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	282.711	66.570	1	349.282
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	7.046	110.946	0	117.992
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	18.945	18.945
Sum brutto utlån	2.090.816	181.774	18.945	2.291.535
Nedskrivninger	-388	-2.069	-5.614	-8.070
Sum utlån til bokført verdi	2.090.428	179.705	13.332	2.283.465

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	212.045	174.061
Byggelån	28.302	23.426
Nedbetalingslån	2.468.485	2.315.942
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.708.832	2.513.429
Nedskrivning steg 1	-1.027	-870
Nedskrivning steg 2	-6.168	-6.305
Nedskrivning steg 3	-13.104	-12.763
Netto utlån og fordringer på kunder	2.688.534	2.493.491
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.230.755	1.182.663
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.919.289	3.676.154

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Agder	2.477.693	2.237.535
Rogaland	80.686	156.251
Oslo	67.366	91.169
Landet for øvrig	79.961	28.435
Utlandet	3.126	39
Sum	2.708.832	2.513.429

Note 8 – Kredittforringede engasjementer

2023			
	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	18.945	-5.614	13.332
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	2.981	-2.455	526
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	36.979	-5.036	31.944
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	58.905	-13.104	45.801

||
||
||

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,6 millioner kroner.

Note 17 – Netto rente – og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7 812	2 484		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	137 384	79 746		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	17 968	8 567		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	11	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	163.175	90.797		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0,00 %	0,02 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	53 942	18 229	2,22 %	0,81 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	18 920	9 305	4,85 %	2,58 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 899	1 854	6,72 %	4,10 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 712	2 519	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	78.473	31.908		
Netto renteinntekter	84.702	58.890		

Note 18 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2023				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM		

Note 29 – Finansielle derivat

Kvinesdal Sparebank har per 31.12.2023 ingen finansielle derivater. Dette er i henhold til vår markedsolicy.

Note 30 – Tilknyttede selskap og Datterselskap

2023							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %	-			-
Sandsåsen AS	995.521.954	50	100 %	-			-
Sør Vest eiendomsmegling AS	914.747.929	20	20 %	-			20
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							20

2022							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %				-
Sandsåsen AS	995.521.954	50	100 %				-
Sør Vest eiendomsmegling AS	914.747.929	20	20 %	20			20
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							20

Note 31 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	13.871	22.571	9.317	45.759
Tilgang			1.308	1.308
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris	490			490

