



Tysnes Sparebank

ÅRSRAPPORT 2023



INNHALD

Leiar	s 3
Eika Alliansen	s 4
Nøkkeltal	s 5
Årsmelding 2023	s 6
Årsrekneskap	s 15
Kontantstraumanalyse	s 18
Noter	s 19
Revisor si årsmelding	s 55
Styrande organ	s 59



FINANSIELL KALENDER 2024

Tysnes Sparebank forventar offentleggjering av rekneskap på følgjande datoar i 2024:

Rekneskapsår 2023

Årsrapport	07.03.2023
Forstanderskapsmøte	21.03.2023

Rekneskapsår 2024

Halvårsrapport	15.08.2024
1. Kvartalsrapport	13.05.2024
3. Kvartalsrapport	15.11.2024

160 ÅRS JUBILANT

Banken vart etablert på Tysnes i 1863, og kunne i 2023 feira 160 år som sjølvstendig bank. Dei fleste av desse åra har banken hatt sin lokale marknad på Tysnes, men etter strategi-endinga i 2014 ekspanderte banken til andre deler av Sunnhordland. Det har vore med å skapa vekst og utvikling i banken fram til i dag. Jubileet vart markert enkelt, med blant anna gratis kinoforestilling for born og unge på Tysnes.

Etter 160 år som sjølvstendig bank har vi i lang tid følgt med på utviklinga i banknæringa. Mange mindre sparebankar får utfordringar som fylgje av stadig nye krav frå myndigheitene om kontrollfunksjonar og nye forskrifter. Styret fann det difor rett å innleia samtalar med Haugesund Sparebank, og forstandarskapet i banken godkjende plan for samanslåing av dei to bankane.

Året 2023 vart nok eit år med stor usikkerheit for både verksemdar og privatpersonar. Pandemien var så vidt over når det vart ny uro med Russland sitt åtak på Ukraina. Denne hendinga påverka heile verda, i tillegg oppstod det uro i Midt-Østen mellom Israel og Hamas/Gaza. Her heime merka vi det med stor prisauke på råvarer, matvarer, straum og andre tenester.

Her heime i Sunnhordland har vi heldigvis vore skåna for stor uro. Men verksemdene merkar dyrtid og høge renter. Det påverkar også privatpersonar sin vilje til å gjera større investeringar. Det positive er at arbeidsløysa er låg i regionen.

I løpet av 2023 har prisane auka mykje, noko som igjen har medført auke i inflasjonen. Noregs Bank har møtt inflasjonsauken med mange oppjusteringar av styringsrenta. Auken i styringsrenta har igjen medført at alle former for utlån frå bankane har hatt ein stor prisauke.

I Sunnhordlandsregionen har hjørnesteinsbedriftene fulle ordrebøker i fleire år framover. På Stord er det positiv optimisme med tanke på framtida. Det er behov for mange nye tilsette hjå fleire verksemdar, noko som igjen påverkar bustadprisar og bustadsal.

Vår bank har klart seg godt gjennom året 2023. Banken har vore forsiktig med utlånsveksten på grunn av usikkerheita som oppstod i samband med den nye situasjonen i Europa, og har i stor grad prioritert eksisterande kundar.

Den planlagte samanslåinga med Haugesund Sparebank pågår, og målet er at den juridiske samanslåinga er gjennomført i god tid før årskiftet 2024/25.

Dei to bankane som no skal verta ein bank høver godt til kvarandre. Vår bank har eit godt distribusjonsnett i Sunnhordland, og Haugesund Sparebank det same på Haugalandet og innover mot Etne/Vindafjord.

Den samanslåtte banken skal vidareutvikla kontornettet til begge bankane. Løysinga er god for våre kundar som framleis vil møta dei same personane i banken som tidlegare.

Til slutt vil eg takke alle tilsette for ein stor innsats i 2023. Det har vore eit år der banken har skifta dataleverandør, noko som har kravd mykje av organisasjonen. Parallelt med det har vi klart å skape vekst og betra lønsemd i året som har gått.

Dag Sandstå

Adm. banksjef



FOTO: REBEKKA HØGESTØL

EIKA ALLIANSEN

EIKA ALLIANSEN ER EIN AV DEI VIKTIGASTE BIDRAGSYTARANE TIL NORSKE LOKALSAMFUNN

Tysnes Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av alliansebankane i Eika Alliansen som består av om lag 45 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Ein samla forvaltningskapital på om lag 480 milliardar kroner og 2500 tilsette, gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden. Med 170 bankkontor i 114 kommunar, er bankane i alliansen avgjerande bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

ALLIANSEBANKANE STYRKJER LOKALSAMFUNNET

Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv. Bankane har lokalt tilsette, kompetente rådgjevarar med eit personleg engasjement og effektive rådgjevarløysingar. Saman med nokon av dei beste kundeløysingane i den digitale kvardagsbanken gjev dette kundane unike kundeopplevingar. Den samla kundeopplevinga er lokalbankane sine viktigaste konkurransefortrinn og er årsaka til at lokalbankane i Eika Alliansen har nokre av landet sine mest tilfredse kundar, både i personmarknaden og bedriftsmarknaden.

EIKA STYRKJER LOKALBANKANE

Eika Gruppen AS si kjerneverksemd er å sikre lokalbankane moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT, betalingstenester og samhandlingsverktøy for bankane sine tilsette og kundar.

Bankane sitt behov for å utvikla nye digitale løysingar som både bidreg til den gode kundeopplevinga og samtidig sikrar at kundane sin tryggleik. I tillegg er eit aukande antall nye og endra regulatoriske krav både krevjande og kostnadsdrivande. For å styrkja bankane si konkurransekraft har Eika og bankane flytta sine kjernebankløysingar frå danske SDC til Tietoevry. Frå og med 2024 vil dette gje bankane og banken sine kundar betre løysingar og meir kostnadseffektiv utvikling av nye løysingar for bankane samanlikna med tidlegare.

Gjennom Eika får bankane og kundane tilgang til eit breitt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysingar og kompetansehevande tenester. Dette inkluderer forsikringsprodukt, kort- og smålansprodukt og spareprodukt i fond, samt eigedomsmekling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngjekk Eika Kredittdbank ein avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring ein avtale om å slå seg saman med Fremtind Forsikring. Etter planen, forutsett myndigheitene si godkjenning, vil desse selskapa verta fusjonert i 2024 og bankane i alliansen vert eigarar og distributørar av produkt frå dei to samanslåtte selskapa. Dette er gjort for å styrkja dei to selskapa si konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrkja lokalbankane. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tenester som sikrar lokalbankane betre kundeservice gjennom auka tilgjenge og effektiv kommunikasjon med kundane.

Ut over desse leveransane gir Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling og opplæring

gjennom Eika Skolen, verksemdstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tenester innan kommunikasjon, marknad og merkevare, berekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankane sine interesser og behov også på desse områda.

EIKA BOLIGKREDITT SIKRAR LOKALBANKANE LANGSIKTIG OG STABIL FINANSIERING

Eika Boligkreditt er lokalbankane sitt boligkredittføretak, direkte eigd av 59 norske lokalbankar og OBOS. Eika Boligkreditt sitt hovudføremål er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har løyve til å finansiere si utlansverksemd ved å utsteda internasjonalt rata obligasjonar med fortrinnsrett (OMF). Det inneber at Eika Boligkreditt kan ta opp lån i den norske og internasjonale finansmarknaden, og kan til ei kvar tid søkje finansiering til marknaden sine beste vilkår. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankane med det tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan oppretthalde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2023 ein forvaltningskapital på om lag 120 milliardar kroner og er med det ein avgjerande bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan oppretthalde konkurransedyktige vilkår på sine bustadlån.

NØKKELTALL

	2019	2020	2021	2022	2023
Resultat - tall i MNOK					
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	61,2	62,6	58,8	67,2	88,9
Netto andre driftsinntekter	14,4	18,4	21,6	18,7	18,9
Sum driftskostnader	34,7	37,0	42,3	41,4	51,3
Resultat før tap	40,8	44,0	38,1	44,5	56,5
Tap på utlån, garantier m.v.	4,5	8,0	3,0	4,8	15,9
Gevinst/tap anleggsaksjer	-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	36,3	36,0	35,1	39,7	40,5
Skatt	8,5	8,5	8,0	9,0	9,1
Resultat av ordinær drift etter skatt	27,8	27,5	27,1	30,7	31,4
Verdiendring ek.instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2,1	-	9,2	3,1
Totalresultat		29,6	27,1	39,9	34,5
Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	2.754	2.950	3.234	3.309	3.538
Forvaltningskapital inkl. EBK	3.819	4.062	4.458	4.556	4.924
Brutto utlån (egen balanse)	2.340	2.475	2.489	2.642	2.764
Utlån EBK	1.065	1.111	1.224	1.247	1.386
Brutto utlån inkl. EBK	3.405	3.586	3.713	3.889	4.151
Utlån næring	620	611	598	638	703
Innskudd	1.723	1.871	2.093	2.129	2.308
Sparebankens fond	159	169	182	195	208
Egenkapitalbeviskapital inkl. utj.fond	159	172	185	224	228
Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	47,1 %	47,5 %	54,2 %	51,2 %	50,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,2 %	6,5 %	14,5 %	-2,2 %	24,0 %
Egenkapitalavkastning*	9,6 %	8,2 %	7,5 %	7,5 %	7,0 %
Egenkapitalavkastning**	9,6 %	8,9 %	7,5 %	9,8 %	7,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,8 %	19,6 %	24,6 %	16,9 %	12,2 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,24 %	0,24 %	0,99 %	1,67 %
Utlånsmargin hittil i år	2,73 %	2,73 %	2,73 %	1,88 %	1,70 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,14 %	1,83 %	2,03 %	2,51 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,04 %	0,94 %	0,84 %	0,93 %	0,89 %
* EK-avkastning ordinært resultat etter skatt					
** EK-avkastning totalresultat etter skatt					
Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,3 %	25,6 %	24,0 %	24,2 %	25,4 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,2 %	37,4 %	39,3 %	38,4 %	40,2 %
Utlånsvekst egen balanse siste året	7,2 %	5,8 %	0,6 %	6,2 %	4,6 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste året	9,7 %	5,3 %	3,5 %	4,8 %	6,7 %
Innskuddsdekning	73,6 %	75,6 %	84,1 %	80,6 %	83,5 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	50,6 %	52,2 %	56,4 %	54,7 %	55,6 %
Soliditet					
Ren kjernekapital i %	18,96 %	18,38 %	18,90 %	19,71 %	18,42 %
Kjernekapital i %	20,32 %	19,61 %	20,12 %	20,90 %	19,98 %
Kapitaldekning i %	22,37 %	21,46 %	21,94 %	23,26 %	22,06 %
Beregningsgrunnlag	1.468.458	1.620.335	1.645.028	1.691.010	1.923.649
Uvektet kjernekapitalandel	10,69 %	10,67 %	10,57 %	10,66 %	10,78 %
Ren kjernekapit i % - forholdsmessig konsolidering	17,20 %	16,69 %	17,06 %	18,70 %	17,80 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,65 %	18,01 %	18,36 %	20,04 %	19,36 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	20,74 %	19,90 %	20,24 %	22,34 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,61 %	8,48 %	8,19 %	8,84 %	9,19 %
Likviditet					
LCR	164	224	660	171	206
NSFR	128	139	148	124	126
Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	8,96	9,16	9,02	8,67	8,88
Resultat pr. egenkapitlabevis, justert for renter fondsobligasjon		8,98	8,86	8,31	8,35
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	105,04	113,57	122,10	119,04	121,39
P/B	1,15	1,02	0,99	0,97	0,96
Siste omsatte kurs	121	116	121	115	116

ÅRSMELDING 2023

Tysnes Sparebank er ein sjølvstendig sparebank med tradisjonar tilbake til 1863 og feira 160 års jubileum i 2023. Banken sitt hovudkontor er på Våge i Tysnes kommune og banken er ein viktig aktør i kommunen. Banken er eit fullverdig finanshus som tilbyr tenester innafor lån, sparing og forsikring. Kundane er både personkunder og bedriftskunder, men med hovudvekt på personmarknaden. Bankens primære marknadsområde er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Banken har salskontor på Stord og Husnes, i tillegg til møteplassar i Laguneparken utanfor Bergen og Seimsfoss like utanfor Rosendal. På møteplassane kan banken møta kundane i nærområdet etter avtale.

Som frittståande lokalbank i regionen er me ein ressurs i lokalsamfunna som saman med andre aktørar skal vera med på å skapa framtida i regionen.

Samanslåing med Haugesund Sparebank

Styrene i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank vedtok 2. november 2023 ein plan for samanslåing av bankane (fusjonsplan). Bankane driv verksemd i ulike avgrensa geografiske marknadsområde, som gjev den samanslåtte banken grunnlag for vidare utvikling med auka konkurransekraft og styrkja marknadsposisjon på Haugalandet og i Sunnhordland. Samanslått bank vert ein større og meir slagkraftig bank, som sikrar kundar, tilsette, eigarar og lokalsamfunn.

Haugesund Sparebank vert juridisk og rekneskapsrettsleg overtakande bank og den samanslåtte banken skal vera tilknytt Eika-alliansen. Forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank godkjente fusjonsplanen den 11. desember 2023. Det tas sikte på å gjennomføre juridisk samanslåing i løpet av siste halvår i 2024.

Lokale tilhøve

Pandemien er over, men uro i Europa og den internasjonale økonomien har medført stor usikkerheit for privat- og bedriftskunder i regionen. Norsk økonomi har i løpet av 2023 vore prega av dyrtid og aukande rentenivå for å redusera inflasjonen. Etter mange renteaukingar gjennom 2023 er det no venta ei utflating av rentenivået i høve til året 2023.

Det positive er at hjørnesteinsbedriftane i vår region framleis har god aktivitet noko resulterer i låg arbeidsløysa og mykje arbeid for underleverandørane.

Nokre korte stikkord frå dei viktigaste lokalområda i vår region er;

Tysnes

Verksemdene i kommunen har jamn drift, og det er ingen store svingingar å merke seg. Oppdrettsnæringa går godt. Reiselivsbransjen har vore inne i ein utfordrande fase, men har vist evne til å omstille seg.

Stord

Aker Stord har kontraktar som sikrar aktiviteten fram mot 2026. Dette gjev leverandørindustrien fleire oppdrag og gode framtidsutsikter. I tillegg er det høg aktivitet hjå bygningsentreprenørane i området.

Kvinnherad

Søral (aluminiumsverk) på Husnes går bra, men utvidinga som var planlagt er utsett. Men det er store investeringar (over 7 mrd. kr. skal investerast over 4-5 år) hjå bl.a. Boliden i Odda. Alt dette har positiv verknad på våre lokale verksemdar og ikkje minst for å sikra låg arbeidsløysa i åra som kjem.

Økonomisk utvikling 2023

Internasjonal uro og krig i våre nærområde har påverka norsk og internasjonal økonomi også i 2023. Den økonomiske veksten i EU har vore svak, og langt svakare enn utviklinga i USA. Her heima har den økonomiske utviklinga samla sett vore ganske flat, men bildet er samansett. Framleis høg prisvekst, raskt aukande rentenivå, svakare privatforbruk og lav bustadbygging har dempa veksten, mens næringsinvesteringane framleis er høge og bidrar til å halde aktiviteten oppe. Arbeidsløysa heldt seg lav gjennom 2023, men auka gradvis gjennom året. Mot slutten av 2023 flata også veksten i sysselsettinga ut.

BNP for Fastlands-Norge avtok gjennom 2023 og enda på 0,7 prosent, målt i faste priser, ifølgje foreløpige nasjonalrekneskapsstall frå SSB. Det er svakare enn normalt.

Norges Bank sette opp styringsrenta seks gonger i 2023, til 4,5 prosent, for å få kontroll på den høge prisveksten som har prega økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnare dei siste par åra. I 2023 enda inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent.

Renteauken har ført til betydeleg lågare gjeldsvekst hos både bedrifter og hushaldningar. Tal frå SSB viser at

12-månaders kredittvekst til publikum er redusert til 3,4 prosent ved utgangen av 2023. Samtidig viser Norges Banks utlånsundersøking for fjerde kvartal at etterspurnaden etter bustadlån avtar.

Norges Bank vurderer kreditttilgangen som god. Dette må sjåast i lys av at norske bankar er solide, likvide og har god lønnsemd.

Høgare prisar og aukande renter har også dempa forbruket og redusert kjøpekrafta hjå hushaldningane, også når det tas omsyn til ein gjennomsnittleg årslønsvekst på 5,3 prosent i 2023. Hushaldningane si reduserte kjøpekraft vert reflektert også i Finans Norges Forventningsbarometer som viste at hushaldningane har svært låge forventningar knytt til landet økonomi, og i liten grad forventar å gjera store anskaffingar framover. Hushaldningane sine bustadinvesteringar vart redusert med 28 milliardar kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt sidan bankkrisa på 1980- og 1990-tallet. Også i nybustadmarknaden må vi tilbake til bankkrisa for å finna like svak utvikling som i 2023.

Ifølge tal frå SSB1 fall prisane på brukte bustader med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt vert også nærings-eigedom påverka av høgare renter. Bankane sine utlånsstap var låge i 2023, til tross for betydelege utlånsvolum til bustader og nærings-eigedom. Norske bankar hadde samla sett god utvikling gjennom 2023, med betra soliditet og god lønnsemd, som er viktig for å kunne yta kreditt også i økonomiske nedgangstider.

Ved utgangen av 2023 var arbeidsløysa (AKU) i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høgare enn ved årets start. Yrkesdeltagelsen steig 0,2 prosentpoeng til 72,8 prosent. Sysselsettingsveksten har vore sterk etter pandemien, men flata ut mot slutten av 2023. Antal ledige stillingar var likevel over 100.000 ved årsskiftet.

I 2023 svekka krona seg mot euro og amerikanske dollar, slik den også gjorde i 2022. Eksportrelatert industri har tent på svak kronekurs, mens andre næringar, som bygg og anlegg, har opplevd betydeleg redusert aktivitet som fylgje av lågare etterspurnad og høgare prisar. Auka petroleumsinvesteringar har ført til auka aktivitet innan oljerelatert verksemd.

Utsiktene framover er noko meir positive enn høve har vore det siste året. Men ny uro i Midt-Østen er med å skape uro, det er derfor framleis usikkert korleis utviklinga går utover i 2024.

Framtidsutsikter

Veksten i norsk økonomi i 2024 er forventa å bli om lag på linje med 2023 og arbeidsløysa er venta å auka noko, men dei fleste analysemiljø ventar at det går mot ei mjuk landing i norsk økonomi og at rentetoppen no er nådd. I rentemøtet i januar 2024 beslutta Norges Bank å holde styringsrenta uendra på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggande på same nivå ei god stund framover. Prisveksten er venta å fortsetja å avta gradvis i lys av at økonomien vert kjølt ned og prisimpulsane frå utlandet vert svakare. På den andre sida vil svak krone og høg kostnadsvekst i bedriftene bidra til å halde inflasjonen oppe.

RESULTAT OG BALANSE

I samsvar med krava i rekneskapslova stadfester styret at rekneskapen er sett opp i samsvar med gjeldande lover og under føresetnad av at banken skal halda fram med drifta, og at desse føresetnadene er til stades. Årsrekneskapen,

saman med opplysningane i årsmeldinga, gjev ei rettvisande oversikt over utviklinga og resultatet av bankverksemda og banken si stilling.

I samband med framlegging av rekneskapen for 2023 stadfester styret at dei ikkje kjenner til tilhøve som er viktige for å vurdere banken si stilling, eller resultat av verksemda som ikkje går fram av resultatrekneskap og balanse. Det er heller ikkje kome til endringar som er viktige for vurderinga av årsoppgjeret, etter at rekneskapen vart avslutta.

Godt resultat

Tysnes Sparebank oppnådde i 2023 eit resultat før skatt på 40,5 millionar kroner som er på nivå med fjoråret, då resultatet vart 39,7 millionar kroner. Resultatet av ordinær drift etter skatt vart på 31,4 millionar kroner. Resultatet etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 7 prosent.

Redusert totalresultat

Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har samla vore positiv i 2023. Aksjane i Eika Boligkreditt (EBK) er redusert med 3,4 millionar kroner, mens aksjane i Eika Gruppen AS er skrive opp med 6,3 millionar kroner. Realisasjon av SDC aksjane ifm. konvertering til TietoEvry har ført til ein mindre gevinst på 0,2 millionar kroner. Dette gjev eit totalresultat etter skatt på 34,5 millionar kroner (39,9 millionar kroner i 2022). Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 7,7 prosent.

Sterk vekst i inntekter

Styringsrenta har auka dei siste åra og rentenettoen har auka med 21,7 millionar kroner frå same tid i fjor og rentemarginen er 2,51 prosent ved årsskiftet. Ein stor medverknad til auken i rentenettoen er også den gode utlånsveksten banken har hatt dei siste åra. Banken valde å halde renta uendra ved Norges Bank si renteendring i desember 2023 for å bidra positivt til eksisterande lånekundar.

Fokus på andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 18,9 millionar kroner som er på nivå med 2022. Netto provisjonsinntekter i % av totale inntekter er redusert samanlikna med fjoråret. Det er i hovudsak på bankens utlånsportefølje via Eika Boligkreditt at banken har redusert provisjonsinntektene grunna lågare marginer. Årsaka til dette er at boligkredittforetaket kan endra renta med kortare varsling enn det banken kan gjera overfor sine lånekundar. Derfor vil provisjonsinntekter frå lån som ligg i Eika Boligkreditt verta lågare når renta aukar, og betre når renta går nedover.

Det er inntektsført 3,1 millionar kroner i utbytte på investeringar i 2023, ein reduksjon på 1,3 millionar kroner frå 2022. Utbytteutbetalingane er i hovudsak frå eigarskap i Eika Alliansen. Utbytte frå Eika Gruppen AS utgjør 2,8 millionar kroner i 2023 (3,2 millionar kroner i 2022) og utbytte frå Eika Boligkreditt er redusert frå 0,8 millionar kroner i 2022 til 0,1 millionar kroner i 2023.

Verdiendringar på bankens verdipapirportefølje er positiv i 2023, og det er ført 3,4 millionar kroner i urealisert gevinst på verdiendringar av bankens renteportefølje og obligasjonsfond. Dette er ein auke på 2,9 millionar kroner frå fjoråret.

Tysnes Sparebank etablerte eit eige forsikringssenter i Bergen Sentrum i siste kvartal 2023. Forsikringssenteret er

samløkalisert med Aktiv Eiendom. Det er tilsett tre forsikringsrådgjevarar tilknytta forsikringssektoren, i tillegg har banken sine bredderådgjevarar god kompetanse på forsikringsområdet. Satsinga på forsikring skal sikre fokus på å auka andre inntekter som ikkje er kapitalavhengig.

Høge eingongskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 51,3 millioner kroner i 2023 og er ein stor auke samanlikna med 2022, som endte med totale driftskostnader på 41,4 millioner kroner. Tysnes Sparebank og resten av alliansebankane i Eika skifta dataleverandør frå danske SDC til norsk/finske TietoEvry i 2023. Det er påløpt ekstra kostnader til skifte av kjernebankløyning hos dataleverandør og ekstra lønnskostnader i banken. Uttredelseskostnaden til SDC ifm. konvertering i februar 2023 er betalt med tidlegare års avsetjingar. Den langsiktige effekten av konverteringsprosjektet er at banken skal styrkja si langsiktige konkurransekraft gjennom betydeleg kostnadseffektivisering og banken forventer at IT- kostnadene vert redusert i åra framover.

Banken inngjekk fusjonsavtale med Haugesund Sparebank i 2023 og det er ført ekstra kostnader til rådgjevnad og juridisk bistand ifm. dette. I tillegg er bankens lønnskostnader auka med 2,8 millioner kroner, og banken har markert bankens 160 årsjubileum med ein tur for tilsette og styret til Berlin i haust.

Bankens kostnadsprosent er 47,6 ved årsskiftet.

Tap på utlån, kredittar og garantiar

Banken har resultatført 15,9 millioner kroner i tap på utlån, kredittar og garantiar i 2023, som er ein auke på 11,1 millioner kroner frå fjoråret.

Banken nyttar Eika sin tapsmodell og dei statistiske nedskrivningane ved årsskiftet viser 0,555 millioner kroner i auka forventa kredittap for bankens engasjement i steg 1 og 2. Det har i 2023 vore ein negativ utvikling i bankens portefølje for kredittforringa engasjement. Dette er engasjement der det føreligg ei tapshending og som vert individuelt vurdert for forventa tap i steg 3. For bankens bedriftsportefølje er det nettoført 13,890 millioner kroner i nye og auka individuelle nedskrivningar i 2023 i steg 3. For bankens privatmarknadsportefølje er det nettoført 0,816 millioner kroner i nye og auka individuelle nedskrivningar i 2023 i steg 3.

Det er totalt i 2023 ført 1,877 millioner kroner som konstaterte tap, som det tidlegare var avsett for, og 0,288 millioner kroner i konstatert tap, som det ikkje tidlegare var avsett for. Det er inntektsført 0,293 millioner kroner i innbetalningar på tidlegare nedskrivningar.

Nedskrivingsmodellen har berekna 0,291 millioner kroner i tap på unytta kredittar og garantiar ved årsskiftet.

På bakgrunn av usikkerheit knytta til mykje uro i verdsamfunnet og det at Noreg er inne i ei «dyrtid» med høg prisvekst, høgare renter og svakare krone har banken videreført tilleggsavsetjinga på 2 millioner kroner utover det som banken sin tapsmodell bereknar i forventa tap. Den ekstra avsetjinga er berekna med basis i kundane sine næringsgrupper, berekna sannsyn og nivå på sikkerheiter. Sjølv om banken ikkje har opplevd økt tap og misleghald med pandemien og krigen i Ukraina, vurderer banken at situasjonen ved utgangen av året fortsatt er usikker med tanke på framtidige effekter. Tilleggsavsetjinga vert vurdert løpande opp mot

overordna risikoforhold og vurdering av dei modellberekna nedskrivningane.

Totalt utgjør desse endringane ein netto tapskostnad på 15,9 millioner kroner.

Skatt

Skattekostnadene er berekna til 9,1 millioner kroner.

Disponering av bankens resultat og utbytte

Årsoverskotet vert fordelt mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen i samsvar med deira relative del av bankens eigenkapital før resultatdisponeringar. Eigarbrøken er 53,30 prosent.

Eigenkapitalbeveigarane sin andel av bankens årsoverskot i 2023 er 16,739 millioner kroner eller kr. 8,88 per eigenkapitalbevis. Andelen er overført til utjamningsfondet i årets resultatdisponeringar. Banken har hatt ei god utvikling gjennom 2023, og styret i Tysnes Sparebank foreslår overfor forstandarskapet at 11,718 millioner kroner vert utbetalt for rekneskapsåret 2023, som gjev eit kontantutbyte på kr. 6,22 pr. eigenkapitalbevis. Dette nivået er harmonisert med Haugesund Sparebank som banken er i fusjonsprosess med. Bankens eigen behaldning av eigenkapitalbevis får ikkje utbytte.

Banken har inngått fusjonsavtale med Haugesund Sparebank og sparebankverksemda i Tysnes Sparebank vert overteken og videreført gjennom Haugesund Sparebank. Tysnes Sparebank skal skipa ei stifting som skal fremja sparebankverksemd i Tysnes Sparebank sitt marknadsområde gjennom å eiga eigenkapitalbevis og disponera utbytte til ålmennytige føremål. Ifm. etablering av stiftinga ønskjer bankstyret å setje av 1,5 millioner kroner i gåve til Sparebankstiftinga Tysnes som ein startkapital. I tillegg er det er det sett av 0,3 millioner kroner til bankens gåvefond, totalt 1,8 millioner kroner. Resten av overskotet vert tilført sparebankens fond.

Styret gjev framlegg om at totalresultatet for 2023 etter skatt på kroner 34.539 millioner kroner vert disponert som følgjer:

<i>Overført til Sparebankens fond</i>	<i>kr. 12.864</i>
<i>Overført til gåvefond</i>	<i>kr. 1.800</i>
<i>Overført til utjamningsfond</i>	<i>kr. 16.739</i>
<i>Overført til fond for urealiserte gevinster</i>	<i>kr. 3.136</i>
<i>Sum disponert</i>	<i>kr. 34.539</i>

Etter disponering av resultatet for 2023 er eigenkapitalbevisbrøken 52,11 prosent.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 3,538 milliarder kroner ved årsskiftet. Forvaltningskapitalen har hatt ein 12 månaders vekst på om lag 7 prosent sidan førre årsskiftet.

Det er overført 1,386 milliarder kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt (EBK). Dette utgjør 33 prosent av bankens totale utlånsportefølje. Sum forretningskapital er om lag 4,9 milliarder kroner.

God aktivitet på utlånssida

Det har vore god aktivitet i banken i 2023, til tross for at banken har vore gjennom ein omfattande konverterings-

prosess med skifte av kjernedriftsleverandør i første halvår. Samla utlansvekst på bankens eigen balanse har vore på om lag 4,6 prosent i 2023. Utlansveksten inkl. EBK vart om lag 6,7 prosent.

Bankens utlån til privatmarknaden inklusive EBK var 3,447 milliarder kroner pr 31.12.2023, ein utlansvekst på 6 prosent det siste året. Bankens bedriftsporteføljje er auka med 10,1 prosent i 2023 til 703 millioner kroner ved årsskiftet. Utlån gjennom EBK er bustadlån innanfor 75 prosent belåningsgrad. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 75/25.

Negativ utvikling i kredittforringa engasjement

Banken sin risikoprofil skal vera låg til moderat. Auken i kredittforringa engasjement er vesentleg samanlikna med same tid i 2022. Bankens del av kredittforringa lån er auka frå 3,7 prosent til 7,2 prosent av bankens totale utlån i 2023. Årsaka til dette er samansett. Noko skuldast tekniske høve der lån skulle vore innfridd/refinansiert før årsskifte, men av ulike årsaker ikkje har vorte gjennomført til rett tid.

Den økonomiske utviklinga gjer at det er fleire bedrifter som slit med likviditeten på bedriftsmarknaden. Av bedriftsengasjementa er fem verksemdar gått konkurs i løpet av andre halvår 2023. For bedriftsmarknaden er heile låneporteføljen gjennomgått for å avdekke problem og mogelege tap for banken. Så langt er vurderinga at tapsrisikoen i bedriftsutlåna er under kontroll, men det er vurdert at det kan verta tøffe periodar utover heile 2024. Den negative migreringa medfører imidlertid auka kapitalbinding for banken, derfor er det prioritert fokus på å redusere volumet i høge risikoklassar.

For personmarknaden er det noko høgare kredittforringa engasjement enn same tid i 2022, men ingen vesentleg uro og engasjementa er vurdert godt sikra.

Banken gjennomfører fortløpande ei vurdering av utvalde engasjement for å avdekke mogelege individuelle tap og gjennomfører nedskrivingar i høve til dette. Det er ført ein netto auke på 13,8 millioner kroner i individuelle nedskrivingar i 2023.

For å bidra til aktivitet gjennom koronapandemien hadde regjeringa ulike tiltak, deriblant ein krisepakke med statsgaranterte lån for SMB bedrifter. Banken har ved årsskiftet innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 4,58 MNOK. Alle innvilga lån har ein nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale med unntak av eit engasjement som er konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i samband med konkursen, og vurderer ikkje engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

Vekst i innskot

Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde. Total 12 månaders vekst på innskot har vore 8,4 prosent i 2023. Innskotsveksten har vore høgare enn samla utlansvekst og innskotsdekninga er betra samanlikna med fjoråret. Innskotsdekninga har auka frå 80,6 pr. 31.12.2022 til 83,5 prosent ved utgangen av 2023. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK har auka med 0,9 prosent til totalt 55,6 prosent..

Tysnes Sparebank er med i garantiordninga til Bankenes Sikringsfond.

Likviditet og obligasjonar

Banken har god likviditet og har plassert likviditetsreservar i bank- og obligasjonsmarknaden. I tillegg har banken årleg rullerande kredittlinjer for daglege oppgjers-transaksjonar i DnB.

I Noregs Bank og andre kredittinstitusjonar er det plassert til saman 157 millioner kroner ved årsskiftet. Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – porteføljje til ei kvar tid. Det er ved årsskiftet plassert 492 millioner kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Banken sin renteporteføljje vert plassert iht. Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) sitt regelverk for berekraftige investeringar. EKF opererar iht. norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette investeringane etter ein rekke internasjonalt anerkjente prinsipp og initiativ som omhandlar berekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FN sine prinsipp for ansvarlege investeringar.

Bankens LCR er 206 ved årsskiftet og godt over gjeldande lovkrav på 100.

Banken sin aksjeporteføljje består av strategiske plasseringar som er klassifisert som anleggsmidlar og plasseringar i pengemarknadsfond. Porteføljen er bokført til totalt 189,5 millioner kroner ved årsskiftet. Det er plassert 58,7 millioner kroner i pengemarknadsfond via porteføljen som vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS.

Tysnes Sparebank har ein eigarandel i Eika Gruppen AS som er lågare enn det forretningsvolumet banken har i høve til produktselskapa i Eika. Det er difor ynskjeleg å auke vår bank sin eigarandel i Eika Gruppen AS. For å oppretthalde banken sin eigarandel nytta banken seg av forkjøpsrett når andre eigarar har solgt sine aksjer. Banken fekk tildelt 1.285 aksjar a kr. 260, totalt kr. 334.100. Bankens aksjar i Eika Gruppen AS er verdsatt til omsetningskurs i Sparebank 1 - transaksjonen ved årsskiftet.

EBK gjennomfører årleg rebalansering med bakgrunn i den enkelte eigarbank sin andel av utlansporteføljen i EBK ved årsskiftet, i tillegg gjennomførte EBK ein retta emisjon i desember 2023. Banken sin andel av utlansporteføljen vart redusert i 2023 og netto har banken solgt 224.513 aksjar i EBK i 2023. Banken fekk ein mindre realisert gevinst ved rebalanseringen i Eika Boligkreditt. Siste omsetningskurs frå emisjonen i desember er brukt som verdi på aksjane ved årsskiftet.

Banken deltok i Eika VBB AS sin emisjon i november 2023 og kjøpte 76 aksjer, totalt 0,382 millioner kroner. Siste omsetningskurs frå emisjonen i november er brukt som verdi på aksjane ved årsskiftet.

Ifm. skifte av kjernebankløyning vart det i 2022 avtalt at SDC kjøper tilbake banken sin behaldning av aksjar i SDC, totalt 1.473 aksjar. Prisen for aksjane, uavhengig av konverterings-tidspunkt, var regulert i ein felles avtale for Eika bankane til ein kurs lik indre verdi iht. siste godkjente årsregnskap på DKK 402,- per aksje. Oppgjeret for aksjane fekk banken i april og det er inntektsført ein mindre realisert gevinst på 0,2 millioner kroner i 2023.

Ekstern finansiering

Det er innfridd eit obligasjonslån i 2023 pålydande 50 millioner kroner. Det er tatt opp tre nye lån på totalt 175 millioner kroner, som gjev ein netto auke på 125 millioner kroner på bankens obligasjonsgjeldsporteføljje i 2023.

Total obligasjonsgjeld er 603 millioner kroner ved årsskiftet. Det er innfridd to lån via Kredittforeningen for Sparebanker i 2023, totalt 100 millioner kroner. Disse låna er ikkje refinansiert i KFS, og totalt er det utestående eit lån pålydande 75 millioner kroner pr. 31.12.2023. Total ekstern finansiering har netto auka med 25 millioner kroner i 2023. Banken har eit ansvarleg lån på 40 millioner kroner.

Auka fondsobligasjon

Banken nytta i siste kvartal 2023 retten til førtidig innfriing av fondsobligasjon NO0010839947 på 20 millioner kroner for å betra bankens kapitaldekning. Fondsobligasjonen vart innfridd med ein ny fondsobligasjon på 30 millioner kroner. Første call dato er 06.12.2028. Tilbakekjøpet og nytt låneopptak er godkjent av bankens forstandarskap.

Årets samla rentekostnader på bankens fondsobligasjonar, totalt 1,881 millioner kroner er fordelt ihht. eigarbrøken mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen.

Auka garantiansvar ovanfor Eika Boligkreditt

Bankens samla garantivolum per 31.12.2023 er 48,7 millioner kroner mot 44,1 millioner kroner i 2022. Sum garantiar ovanfor kundar er på nivå med fjoråret, mens bankens garanti-ansvar knytt til garantiansvaret ovanfor Eika Boligkreditt AS er auka. Ved årsskiftet er det 22 millioner kroner i saksgaranti til EBK, der banken garanterar for 11 nyare lån fram til rettsvern er oppnådd. Alle låna har oppnådd nødvendig rettsvern i januar 2024.

Overgangsregel for pilar 2-krav

Finansdepartementet fastsette 20. desember 2023 ein overgangsregel for kapitalsamansetning for bankane sitt pilar 2-krav. Endringane i den nye forskrifta tilseier at 56,25 prosent av pilar 2-kravet skal dekkast av rein kjernekapital og 75,00 prosent av pilar 2-kravet skal dekkast av bankens kjernekapital. Tidlegare var dette kravet 100 prosent og justeringa gjev lågare krav til rein kjernekapital og kjernekapital for bankane. Tysnes Sparebank sitt pilar 2-krav på 3,5 prosent var gjeldande fom tredje kvartal 2020.

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 17,80 prosent ved årsskiftet. Tilsvarende utgjer kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,36 prosent og 21,44 prosent. Bankstyret sitt forslag til disponering av årsresultatet er inkludert i kapitaldekningsberekningane.

I samband med bankens interne årlege kapitalvurderingsprosess (ICAAP) har styret fastsett ein styringsbuffer på 1 prosent på gjeldande kapitalkrav. Hensyntatt overgangsregelen for bankens pilar 2-krav er bankens kapitalmål for kapitaldekning på 22,0 prosent, kjernekapitaldekning på 18,13 prosent og rein kjernekapitaldekning på 15,97 prosent ved årsskiftet. Banken er under kapitalmålet for bankens kapitaldekning, men oppfyller gjeldande lovkrav. For å igjen oppfylle bankens kapitalmål for kapitaldekning har banken i februar 2024 utstedt eit nytt ansvarleg obligasjonslån pålydande 20 millioner kroner, sjå note 41.

For å sikre å halde god margin i høve til dei lovpålagte krava for bankens ulike kapitaldekningar har banken utarbeida oppdaterte kapitalprognosar med tett oppfølging og fokus på å jobba med bankens portefølje av kredittforringa engasjement. Styret vurderer det som viktig å oppretthalde eit godt direkte utbytte for å ivareta investorane si interesse for eigenkapitalbeviset og nivået er harmonisert med Haugesund Sparebank.

EIGARSTYRING

Tysnes Sparebank er som sparebank ein sjøveigande institusjon som driv tradisjonell sparebankverksemd. Eigenkapitalen er bygd opp av sparebankens fond (resultata frå drifta sidan banken vart etablert, i dag er grunnfondet på totalt 207 millioner kroner) og eigenkapitalbevis (228 millioner kroner, inkl. foreslått utbytte for 2023).

Finansføretakslova fastset styringsstrukturen for banken. I forstandarskapet, som er det høgaste organet i banken, er det tolv medlemmer, som er valde for fire år. Av desse er tre valde av kommunestyret, tre er valde av innskytarane, tre er valde av eigenkapitalbevis eigarane, og tre er valde av dei tilsette. Forstandarskapet vel styret, som har som oppgåve å leia banken i samsvar med lover og vedtekter. Det er styret si oppgåve å tilsetja banksjef.

Styret er på seks medlemmer som er valde for to år om gongen. Eit styremedlem og ein observatør skal veljast av og blant bankens tilsette. Banken skal ha eit eige risiko- og revisjonsutval med tre medlemmer som er vald av og mellom medlemmane i styret. Minst eit av styremedlemene og eit av medlemmane i risiko- og revisjonsutvalet har økonomikompetanse i tråd med krav om at eit styremedlem skal ha rekneskaps- eller revisorkompetanse.

Banken har ein felles styreansvarsforsikring med banker tilknytta Eika Gruppen AS. Forsikringen gjeld styret og leiinga i banken. Felles forsikringssum er 250 millioner kroner.

Forstandarskapet vel ansvarleg revisor. Forstandarskapet i Tysnes Sparebank vedtok ny revisor i 2017, RSM Norge AS. Det var skifte av ansvarleg revisor frå RSM Norge AS i 2021.

Liste over kven som er med i dei styrande organa i banken, er teken inn i årsrapporten. Banken har ein hovedvalkomité og ein valkomité for eigenkapitalbevis eigaranes val i tråd med kva som er praksis i dei fleste andre sparebankar.

Etter at nye krav til dokumentasjon av egnethetsvurdering av alle styremedlemmer og varamedlemmer til styret trådte i kraft frå 01.01.2023 har banken tilpassa seg dette og har eit register tilgjengeleg i banken som dokumenterer den samla kompetansen i styret.

Bankane i Noreg er pålagde ei rekkje kontrollmekanismar som må fylgjast. Her kan nemnast reglar om kapitaldekning, reglar om store engasjement med enkeltkundar, spesielle reglar for lån til tillitsvalde og tilsette, spesielle reglar for inhabilitet og reglar om internkontroll. I tillegg er banken pålagt fleire krav til rapportering til myndighetene.

Eigenkapitalbevis – utbyttepolitikk og omsetning

Tysnes Sparebank har som økonomisk mål å oppnå resultat som gjev ei god og stabil avkastning på banken sin samla eigenkapital. Banken vil, gjennom sin eigarpolitikk, bidra til at eigenkapitalbevisa i Tysnes Sparebank er eit attraktivt og likvid finansielt instrument. Banken har som målsetnad å kunna gje ei avkastning på eigenkapitalbevisa som er 5–7 prosent betre enn bankrenta ein kan oppnå på innskott. Vidare har banken som mål å utbetala utbytte til kvart eigenkapitalbevis etter at årsrekneskapen er godkjend av forstandarskapet. Direkte utbytte er signalisert å vera mellom 50 % og 80 %. Ved fastsetjing av nivået på kontantutbytte og gåver, vil det bli tatt omsyn til bankens resultatutvikling, marknadssituasjon, stabilitet i utbytte og behovet for kjernekapital til å sikre vekstkapasitet framover.

Haugesund Sparebank er overtakande bank ifm. fusjonen. Det betyr at eigenkapitalbevis eigarane i Tysnes Sparebank vil

få utstedt egenkapitalbevis i den nye samanslåtte banken som vederlag for dei eigenkapitalbevisa ein eig i Tysnes Sparebank.

Banken sine eigenkapitalbevis vert omsett på Euronext Growth Oslo, mens eigenkapitalbevisa utstedt av Hauge-sund Sparebank er unoterte. Hagesund Sparebank vil søkje om notering av bankens eigenkapitalbevis på Oslo Børs i samband med samanslåinga. Det inneber at eigenkapitalbe-viseigarane i Tysnes Sparebank vil få oppgjør i børsnoterte eigenkapitalbevis som vederlag for sine eigenkapitalbevis i Tysnes Sparebank. Sidan eigenkapitalbevisa i samanslått bank vert notert på Oslo Børs si hovudliste kan investor nytte seg av aksjesparekonto.

Bankenes eksisterande utbyttepolitikk er planlagt vidareført i ny samanslått bank slik at utbytteandelen av overskotet tilordna eigarandelskapitalen vil utgjera 50-80 prosent, under hensyn til at bankens eigenkapital og likviditet er forsvar-leg. Banken vil avventa resultatet av føreslåtte regulatoriske endringer og utredningen av kapitalstrukturen i sparebanker, før det eventuelt vert gjort endringar i utbyttepolitikken.

RISIKOSTYRING

God risikostyring er ein viktig føresetnad for at banken skal nå måla sine. Risikostyring er difor sentralt i den daglege drifta og i styret sitt arbeid. Styret har det overordna ansvaret for bankens risikostyring. Styret vedtek banken sin risikoprofil og vedtek rammer og overordna retningslinjer for risiko-styringa. Styret får periodisk rapportering for å sikra seg at retningslinjer vert følgde, og at eksponeringa er innanfor vedtekte rammer. Banken har ein eigen leiar for risk og compliance, som sikrar at banken driv i samsvar med gjeldande lover og forskrifter.

Policy for verksemds- og risikostyring gjev ei overordna skildring av verksemdsstyringa, mellom anna risikostyringa i banken. Dokumentet er forankra og vedteke av bankstyret, og skal også sjåast i samanheng med bankens strategi og vedtekter. Banken skal ha ein eigen gjenopprettingsplan. Planen skildrar kva indikatorar banken fylgjer opp for tidleg å kunne identifisere ein mogleg negativ utvikling som kan svekke bankens finansielle stilling. Ved brøt på fastsette triggernivå for dei ulike indikatorane, skal banken si bered-skapsgruppe vurdere situasjonen, og om det er nødvendig å iverksette. Planen skildrar vidare tiltak som banken vurderar som aktuelle.

I tillegg til policy for verksemds- og risikostyring har banken egne policydokument for dei viktigaste risikoområda. Dette gjeld bankens kreditt-, marknads-, likviditets-, og operasjonell -risiko. Banken har innafor operasjonell risiko egne policydo-kument for IT, AHV og for behandling av personopplysningar. Risikotoleransen for desse områda skal vera låg. Banken har ikkje etablert egne policydokument for risiko knytta til strategiske avgjerder, forretningsmessige forhold og bankens omdøme. Denne risikoen har ein likevel teke omsyn til ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat kredittrisiko-profil. Kredittrisiko er risiko for tap knytta til at bankens låne- og kredittkundar ikkje kan gjera opp for seg til avtalt tid og i samsvar med skrivne avtalar, samtidig med at etablerte sikkerheiter ikkje dekkjer uteståande krav. Kredittrisiko om-

fattar også tapsrisikoen knytt til garantiar til kundar om å oppfylle forpliktingane deira.

Kredittrisiko er det største risikoområdet i banken, og er under kontinuerleg overvaking. Banken har gode rutinar og ein sterk intern kredittkultur som er viktig å ha som grunnlag når banken skal veksa vidare. Eit godt kreditthandverk er avgjerande for at banken skal lukkast med målet om lønsam vekst i åra som kjem. Risikoen vert heile tida styrt i samsvar med bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, retningslinjer, handbøker og rutinar for kredittvurderingar.

Tysnes Sparebank ynskjer å ha god kontroll og oversikt over risiko for tap i utlånsporteføljen. Risikoklassifisering er ein integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og risikoklassifiseringssystemet er eit godt verktøy for opp-følgning av risiko både på kundenivå og aggregert for heile utlånsporteføljen. For å styre bankens risiko er det sett ram-mer for samla engasjement innanfor ulike risikogrupper.

Tap på utlån kan ha si årsak i kundane si betalingsevne, eller endringar i panteverdiar som vert påverka av rentenivå, eigeomsprisar og sysselsetjing. Når eit lån vert innvilga, vert det teke omsyn til alt dette. Banken yter i svært liten grad lån utan sikkerheit. Ifm. innføring av IFRS 9 den 01.01.2020 tok alle Eika bankane i bruk ein ny nedskrivings-modell for å berekne evt. framtidige tap i bankens utlåns-portefølje. Nedskrivingsmodellen vert validert minimum årleg og vert rekallibrert ved behov.

Utlån til næringslivet medfører større kredittrisiko. Dei nye bedriftskundane til banken skal i hovudsak koma frå bankens nærområde og ikkje medføre større risiko (utlån) enn eit års resultat før skatt for banken. Styret har ei målsetjing om at summen av bankens engasjement til bedriftskundar maksi-malt skal utgjera 25 prosent av samla utlånsportefølje, men i ein vekstfase kan andelen svinge litt. Fordeling av utlån mellom privat- og bedriftsmarknaden er 75/25 prosent ved årsskiftet.

Likviditetsrisiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat likviditets-risikoprofil. Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gjeven situasjon ikkje klarer å finansiera seg i tilstrekkeleg grad til at han kan møte forpliktingane sine etter kvart som dei forfell. Likviditeten er avhengig av bankens balanse-struktur, likviditeten i pengemarknaden og bankens kredittverdigheit. I ein liten bank som Tysnes Sparebank er det viktig å vera oppteken av likviditetsrisikoen.

Styret godkjenner årleg policyen for likviditetsrisiko, og at banken brukar stresstestar og beredskapsplanar som grunn-lag i dette arbeidet. Det er blant anna utarbeidd rammer for bankens balansestruktur, forfallsstruktur, størrelse på innskot og fast likviditetsbehaldning. Rammer for likviditetsrisiko vert rapporterte til styret kvart kvartal. Det er sett opp interne krav som utløyser aktivitet dersom verdiane vert for låge.

Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde til ei kvar tid. Utviklinga i innskotsdekninga er sentral for avhengigheita av pengemarknaden. Innskotsveksten har vore høgare enn utlånsveksten, slik at innskotsdekninga er betra gjennom året 2023.

Marknadsrisiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat marknadsrisikoprofil.

Marknadsrisiko er risiko for tap knytt til reduserte verdier av bankens finansielle instrument som følge av svingingar i verdipapirkursar, renter og valutakursar.

Styret godkjenner årlig policyen for marknadsrisiko, og styringa skjer gjennom detaljerte maksimumsrammer for eksponering i ulike finansielle plasseringar. Marknadsrisiko er ikkje eit kjerneområde for banken. Banken skal ikkje aktivt ta posisjonar og skal berre ha marknadsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i renteberande papir. Tysnes Sparebank skal ikkje vera eksponert i omløpsaksjar. Det er inngått forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning AS for plassering av overskotslikviditet og porteføljen skal til ei kvar tid vera tilpassa ein låg risikotoleranse.

Det er styrets vurdering at bankens samla marknadsrisiko er låg.

Banken tilbyr større fastrente innskot gjennom marknads-plassen Fixrate og har ein mindre portefølje ved årsskiftet. I 2023 fekk banken også eit fastrenteprodukt for mindre innskot for å tilpassa seg marknadssituasjonen. Dette er eit produkt med lite volum og det er vurdert forsvarleg å ikkje sikra dette produktet. Fastrenteutlån vert tilbydd gjennom Eika Boligkreditt. Tidspunktet for renteregulering av utlån og innskot kan difor styrast sjølvstendig av banken. Etter styret si vurdering er renterisikoen låg.

Banken har ikkje valutabehaldning og bankens valutarisiko har vore knytt til banken sin avtale om å kjøpa IT-tenester frå danske SDC. Denne valutarisikoen utgår fom 2024, da norske TietoEVRY er ny kjernedriftsleverandør.

Operasjonell risiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat operasjonell risiko. Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelege/sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil eller eksterne hendingar. Dette er risiko knytt til den faste/daglege drifta av banken. Risikoen vert avdekt gjennom internkontroll, hendingsrapportering, systemrapportar for kvitvasking, revisjonshandlingar og kompetanseheving.

Operasjonell risiko vert blant anna rapportert til styret gjennom kvartalsvise risikorapportar. Risikoen vert vurdert som akseptabel.

Når banken no skal fusjonera med Haugesund Sparebank skal banken behalde den same sterke, lokale posisjonen i våre lokalmarknader og me skal halde fram å vera lokalbanken med kortreiste pengar til våre kundar. Kontorstrukturen vert uendra og lokal styring og beslutningsstruktur vert vidareført.

ORGANISASJON

Ved utgangen av 2023 var det 20 fast tilsette i banken. Desse er fordelte på 14 kvinner og 6 menn. I Tysnes Sparebank har ein lagt vekt på likestillingsarbeidet i fleire år, og banken si målsetjing er likestilling på alle nivå så langt det er praktisk mogleg.

Styret i banken er sett saman av 3 kvinner og 3 menn. Banken har ikkje sett i verk spesielle tiltak når det gjeld likestilling siste året.

Banken praktiserer ein personal- og rekrutteringspolitikk som er i samsvar med diskrimineringslova sitt føremål om å fremje likestilling, sikre like moglegheiter og rettar og å hindre

diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinning, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstakarar med nedsett funksjonsevne vert arbeidet individuelt tilrettelagt.

Etter styret si vurdering er det fysiske arbeidsmiljøet i banken godt, og styret har ikkje funne det nødvendig å setja inn spesielle tiltak på dette området. Samarbeidet mellom dei tillitsvalde og leiinga er tilfredsstillande.

Dei tilsette hadde i 2023 til saman 168 fråværsdagar. 44 av desse dagane var grunna barns sjukdom eller annan permisjon. Fråver grunna eigen sjukdom utgjer om lag 3,04 prosent, herav er det 26 dagsverk som er langtidssjukemeldt fråver. Sjukefråver mindre enn 16 dagar utgjer om lag 2,42 prosent - noko som er på eit tilfredsstillande nivå. Fråveret kjem ikkje av sjukdom som er relatert til arbeidsmiljøet.

Det er i året ikkje registrert arbeidsuhell eller ulukker med personskade. Banken har ikkje etablert samarbeide med bedriftshelseteneste og vurderer det p.t. som ikkje naudsynt. Verksemda til banken fører ikkje til ureining av det ytre miljøet

SAMFUNNSANSVAR OG BEREKRAFT

Ein viktig del av lokalbanken sitt samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I meir enn 200 år har norske lokalbankar bidratt til velstand og økonomisk tryggleik for enkeltmenneske og næringsliv. Gjennom historia vår, nærvær og verksemd har Tysnes Sparebank bygd opp erfaring, innsikt og kompetanse som me deler med kundane våre og med lokalsamfunnet. Slik bidrar me til lokal berekraft - gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplassar, nærleik til kundane og med støtte til ålmennnyttige føremål i lokalsamfunnet.

For å kunne synleggjera bankens samfunnsansvar er føresetnaden at banken klarer å skape lønsam drift, og som eit minimum, etterleva alle lover og forskrifter relatert til bankdrifta. Det er også ein føresetnad at banken har eit godt forhold til medarbeidarane og leiarane sine, har eit verdigrunnlag som vert etterlevd og betyr noko for dei tilsette, og har dei beste relasjonar til kundane og samarbeidspartnarane sine.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankra i bankens verdier, som skal synest i alt me gjer i banken – **VET**:

V = verdiskapande for kundar, tilsette, samfunnet og eigarar

E = engasjert i kvar enkelt kunde, engasjert i våre medarbeidarar og lokalsamfunn samt eigarar

T = tilgjengeleg for våre kundar, kollegar, lokalsamfunn og eigarar

Tysnes Sparebank oppretta i 2022 ei eiga rolle for berekraftsansvar for å sikre godt fokus på temaet berekraft i åra som kjem.

Som arbeidsgjevar

Banken er framtidsretta og har som mål å vera ein attraktiv arbeidsplass. Berekraft omhandlar også bankens tilsette, og banken sikrar tilsette sin innverknad gjennom godt samarbeid med dei tillitsvalde innanfor dei rammer og tradisjonar som gjeld for bransjen. Tysnes Sparebank legg til rette for at rekrutteringar skjer frå eit breitt utval av samfunnet, og for at eldre arbeidstakarar kan få eit yrkesaktivt liv fram til alderspensjonering.

Banken har tydelege retningslinjer som tar omsyn til bankens samfunnsansvar i forhold til etikk, antikvitvask, helse, arbeidsmiljø og sikkerheit både innomhus og ut mot kundar og leverandørar.

Kunnskap om berekraft hos banken sine tilsette er nøkkelen til godt berekraftsarbeid og rådgjeving. Banken har fokus på at alle tilsette skal ha ein grunnleggjande og god kompetanse på området og har i 2023 hatt kompetanseoppdatering på ulike berekraftstemaer. Banken har i 2023 hatt kick-off for alle tilsette der me nytta ESG-analyse for å sjå kor me er i dette arbeidet. Med dette som utgangspunkt jobba me med tiltak for vegen vidare. Dette er kontinuerleg arbeid, som må fylgjast opp også vidare i tida framover. Eika Alliansen gjev god støtte til banken både i form av informasjon, kurs og med årleg berekraftsveke.

I 2023 hadde banken i samarbeid med NAV, ein flyktning frå Ukraina i språktrening ved vårt kontor på Stord.

Berekraft i forretningsmessige forhold

Det er strenge krav til forretningsmessig og forsvarleg drift av finansinstitusjonar, kor berekraft inkluderast i lover og forskrifter i stadig større grad. Dette handlar om både selskapsleiing og eigarstyring, og om risikostyring og berekraftstrategi. Banken har ei sunn forretningsdrift, påliteleg økonomisk rapportering og ei sterk haldning for etterleving av lover og forskrifter, noko som er ein forutsetnad for å sikre ei sterk og berekraftig eigarstyring. Dette gjev eit sterkt fundament for verdiskaping og byggjer truverdigheit.

Banken forvaltar eigen portefølje i samarbeid med Eika Kapitalforvaltning AS (EKF). EKF fylgjer norsk lov, men har i tillegg vald å innretta investeringane etter ein rekkje internasjonalt anerkjente prinsipp og initiativ som omhandlar berekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FN sine prinsipp for ansvarlege investeringar (UN PRI).

Store delar av bankens leverandørsamarbeid er via Eika. Eika Gruppen har dei siste åra gjort eit arbeid for å samkøye alliansen sin berekraftsoppfylgjing i anskaffelsar og av leverandørar. Dette har resultert i mellom anna betre anskaffelsesrutinar, leverandørkrav, krav om erklæringar og oppfølging av berekraftstemaer mot felles leverandørar.

Berekraft i kunderelasjon

Verda står ovanfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringar. Sjølv om utfordringane er globale, krev dei også lokale løysingar. Som ein solid og lokal sparebank kan Tysnes Sparebank vera ein pådrivar for berekraftig lokal vekst og verdiskaping, for kundane våre og lokalsamfunnet vårt. Finansnæringa har eit særleg ansvar for å sikre at verdiskaping og lønsemd ikkje går på bekostning av menneska rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggjande etiske prinsipp.

I kunderelasjonen kan banken vera ein god rådgjevar til kundane i samband med berekraft. Via rådgjeving og produktutval kan banken bidra til ei meir berekraftig åtferd, både hos privat- og bedriftskundane.

Klimaendringar og andre tema knytt til berekraft gjev opphav til risiko for banken og banken sine kundar. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholda, styrer banken risikoen i eigen portefølje, og kan samstundes bidra til auka risikoforståing og meir berekraftig åtferd hjå kundane. Måling av kundetilfredsheit viser at kundane våre er nøgde med banken. Men dette er ferskvare som det må arbeidast med kvar dag.

I 2023 vart arbeidet med å få på plass grøne bustadlån starta. Dette arbeidet vil halde fram i 2024. Banken har delteke ved fleire arrangement der berekraft har vore tema. Her kan nemnast Stord konferansen, Kvinnherad konferansen, fleire frukostmøter i regi Stord Næringsråd, og Finansnæringens dag i regi av Finans Norge med tema Taktskifte. Som ein lokal pådrivar for omstillinga som må til, er det viktig at banken held seg oppdatert og synleg på området, både lokalt og nasjonalt. Dette vil me halde fram med også i 2024.

Ved ulike arrangement nyttar me oss fortrinnsvis av lokale plassar, lokal mat, aktivitetar og lokaler, for å støtte lokalt næringsliv. Eit blomstrande lokalt næringsliv, skapar levande, gode lokalsamfunn der folk ønskjer å leve og bu. Kortreist betyr og spart energi og mindre utslepp. I 2023 hadde me i tillegg til samlingar i eigne banklokaler, også samlingar på Solstrand Hotell, Haaheim gard og Kristtornskogen.

Berekraftsarbeid

Tysnes Sparebank har som mål å forsterka vår historiske posisjon som støttespelar i lokalsamfunnet gjennom kunde- rådgjevinga vår, gåvefonda og auka satsing på å fremja lokal vekst. Samstundes vil me vurdere korleis me kan bidra som ein viktig ressurs for ein berekraftig vekst og omstilling av det lokale næringslivet vårt. Det er stadig meir kjend at Parisavtalen, FN sine berekraftsmål og EU sin plan for eit grønt Europa endrar rammevilkåra for norske bedrifter, og lokalbanken spelar ei viktig rolle denne i omstillinga. For å styrke fokuset på berekraftige tilpassingar og val, hadde banken på kick off-samling mai 2023 analyse av eiga bedrift med tanke på kva og kven som banken påverkar og påverkast av. Dette arbeidet vil halde fram i 2024.

I forbindelse med innføring av openheitslova i 2022, som har til formål å fremje verksemders respekt for grunnleggjande menneskerettigheiter og anstendige arbeidsforhold, samt å sikre ålmenta tilgang til informasjon, er banken pålagt ei informasjonsplikt og ei plikt til å mellom anna gjennomføre aktsomheitsvurderingar. Ein rapport på dette området vart publisert på banken si nettside 30.juni. Ny aktsomheitsvurdering vil bli publisert 30.juni i 2024.

I januar 2023 vart Berekraftsdirektivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) innført i EU. Det nye direktivet legg vekt på omfattande berekraftsrapportering, noko som også vil ha innverknad på Tysnes Sparebank si berekraftsrapportering i framtida. For å vere best mogleg førebudd på dette arbeidet, har banken gjennom berekraftsansvarleg, delteke i oppstart av prosjekt i samarbeid med fleire andre bankar i Eika Alliansen, i regi av Eika. Grenseverdiane for rapporteringspliktige føretak, vil i første omgang treffe bankar med 10 mrd. eller meir i forvaltningskapital. Grensa er likevel uavhengig av forvaltningskapitalen. Intern revisjon vil bidra til å følgje opp på området i tida framover.

I den norske utgreiinga for gjennomføring av direktivet om berekraftsrapportering (NOU 2023: 15) ligg det ei avgjerse at såkalla «små og ikkje-komplekse» føretak ikkje vil bli rapporteringspliktige før i rapporteringsåret 2026. Det kan på noverande tidspunkt sjå ut til at Tysnes Sparebank kjem inn under denne kategorien. Bankar som ikkje er rapporteringspliktige med det same vil likevel ha nytte av å rapportere på heile eller deler av CSRD for å vere førebudd. I tillegg kan vekst og fusjon bidra til at Tysnes Sparebank kjem over grensa tidlegare enn 2026.

UTSIKTENE FRAMOVER

Banken har hatt ei rivande utvikling dei siste 10 åra. Styret har vore positive til utvikling og vekst. Samstundes har styret også vore oppteken av heile tida å vurdera kva som er til det beste for kundane, tilsette, eigenkapitalbevisegarar og lokal-samfunnet. Banken har dei siste åra hatt ein god dialog med fleire bankar for å oppretthalde ein god dialog og erfarings-utveksling.

Slik har det også vore i høve til Haugesund Sparebank. Når vi i løpet av 2023 fann ut at vi på mange område utfyller kvarandre som bankar, og saman kan skape ei betre løysing for alle interessentgruppene, var valet enkelt. Styret innstilte på gjennomføring av samanslåing med Haugesund Sparebank og forstandarskapet godkjende denne avtalen.

No er banken i prosess med samanslåing, noko som skal vera juridisk ferdig i løpet av året.

Vi har tru på at dette vil forsterka posisjonen i den lokale marknaden vår.

Banken har ein svært god posisjon i lokalkmarknaden. Me ser at den lokale banken er viktig for alle når det er usikre tider. Det å kunna møta lokalkjende personar ved våre salskontor utgjør ein stor skilnad for mange. God dialog med kundane er viktigare enn nokon gong. Det å på eit tidleg tidspunkt diskutera økonomiske utfordringar som våre kundar kan få gjere at me i fellesskap kan finna god løysingar. Dette skal vi arbeide for å styrkja i åra som kjem.

STADFESTING FRÅ STYRET OG DAGLEG LEIAR

Året 2023 har vore eit godt år i Tysnes Sparebank. Styret vil takka alle tilsette og tillitsvalde for deira innsats og medverknad til ei positiv utvikling for banken. Styret sitt mål er at alle våre medarbeidarar trivst med sitt arbeide i banken, og at alle opplever at kvar einskild sin innsats er viktig for å sikra framtida som sjølvstendig bank.

Styret vil retta ei takk til alle kundane, eigenkapitalbevisegarane og forretningskontaktane våre for den tiltrua dei har vist oss, og for godt samarbeid gjennom året 2023.

Styret stadfester at forutsetningar for framleis drift er til stades, og at planen er at banken vert samanslått med Haugesund Sparebank i løpet av året 2024.

Styret erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapen for 2023 er utarbeidd i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar samt at opplysningane i rekneskapet gjev eit rett bilete av banken sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap.

Styret erklærer også at årsmeldinga gjev ei rett oversikt over utviklinga, resultat og stillinga til banken og ei vurdering av dei mest sentrale usikre forhold og risikofaktorar banken står ovanfor i 2024.

Tysnes, 6. mars 2024 i styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes
Styreleiar

Elisabeth Sandven
Nestleiar i styret

Børge Pedersen
Styremedlem

Tor Bratnebø
Styremedlem

Ingvild A. Hustad
Styremedlem

Steffen Sleire Opdal
Styremedlem

Dag Sandstå
Banksjef

ÅRSREKNESKAP

TOTALREKNESKAP (tall i 1000)

	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		165.346	101.373
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		20.055	8.370
Rentekostnader og lignende kostnader		96.526	42.557
Netto renteinntekter	18	88.876	67.186
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.769	17.565
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.389	3.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.143	4.425
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		3.394	562
Netto andre driftsinntekter	20	18.916	18.682
Lønn og andre personalkostnader	21	20.977	18.129
Andre driftskostnader	22	29.301	21.435
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	1.026	1.809
Sum driftskostnader før kredittap		51.305	41.374
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	15.945	4.827
Resultat før skatt		40.542	39.668
Skattekostnad	23	9.139	9.013
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.404	30.655
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	3.136	9.242
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.136	9.242
Totalresultat		34.539	39.896
Totalresultat pr. egenkapitalbevis		9,77	11,28
Resultat av ordinær drift etter skatt pr. egenkapitalbevis		8,88	8,67
Resultat av ordinær drift etter skatt pr. egenkapitalbevis, justert for renter for fondsobl.	39	8,35	8,31
Overført til Sparebankens Fond			
Overført til Sparebankens Fond		12.864	14.165
Overført til gavefond		1.800	148
Overført til utjevningsfond		16.739	16.342
Overført til fond for urealisert gevinster		3.136	9.242
Sum disponeringer		34.539	39.896

BALANSE (tall i 1000)**EIENDELER**

	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	44.380	45.924
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	122.660	18.067
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	2.728.047	2.618.923
Rentebærende verdipapirer	26	432.940	422.988
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	189.456	184.743
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	8.000	4.000
Varige driftsmidler	31	7.649	8.683
Andre eiendeler	32	5.067	5.849
Sum eiendeler		3.538.198	3.309.178

GJELD OG EGENKAPITAL

	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	75.559	175.896
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	2.307.668	2.128.946
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	603.410	477.133
Annen gjeld	36	10.577	15.221
Pensjonsforpliktelser	36	1.036	1.036
Betalbar skatt	23	8.148	9.798
Andre avsetninger	6,10-11	2.818	3.377
Ansvarlig lånekapital	35	40.099	40.087
Sum gjeld		3.049.313	2.851.494
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	188.745	188.745
- Egne aksjer/Egenkapitalbevis		-260	-260
Overkursfond		710	710
Kompensasjonsfond		852	852
Fondsobligasjonskapital	37	30.000	20.000
Sum innskutt egenkapital		220.046	210.046
Fond for urealiserte gevinster		19.648	16.747
Sparebankens fond		207.504	195.408
Gavefond		1.899	300
Utjevningsfond		39.605	35.183
Annen egenkapital		182	-
Sum opptjent egenkapital		268.839	247.638
Sum egenkapital		488.885	457.684
Sum gjeld og egenkapital		3.538.198	3.309.179

EIGENKAPITAL (tall i 1000)

	INNSKUTT EGENKAPITAL					OPPTJENT EGENKAPITAL					Sum egenkapital
	Eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Komp. fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	151.448	319	466	20.000	181.808	33.151	-	400	7.552	-	395.144
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-13.662	-	-248	-	-	-13.910
Emisjon	37.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.037
Fordeling overkurs emisjon	-	390	385	-	-	-	-	-	-	-	776
Realiserte gevinster	-	-	-	-	23	24	-	-	-47	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-588	-671	-	-	-	-	-1.258
Årsoppgjørdisposisjoner	-	-	-	-	14.165	16.342	-	148	9.242	-	39.896
Egenkapital 31.12.2022	188.485	710	852	20.000	195.408	35.183	-	300	16.747	-	457.684
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.440	-	-201	-	-	-11.641
Ny fondsobligasjon NO0013091744	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-	-	30.000
Førtidig innfrielse NO0010839947	-	-	-	-20.000	-	-	-	-	-	-	-20.000
Realiserte gevinster	-	-	-	-	110	125	-	-	-235	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-878	-1.003	-	-	-	182	-1.699
Årsoppgjørdisposisjoner	-	-	-	-	12.864	16.739	-	1.800	3.136	-	34.539
Egenkapital 31.12.2023	188.485	710	852	30.000	207.504	39.605	-	1.899	19.648	182	488.885

Banken nytta rettigheten til førtidig innfriing av fondsobligasjon NO0010839947 på 20 millioner kroner. Fondsobligasjonen vart innfridd 21.12.2023 med ein ny fondsobligasjon med ISIN NO0013091744 på 30 millioner kroner og rentevilkår 3 MND NIBOR + 4,10 %. Oppgjersdato på ny evigvarande fondsobligasjon var 06.12.2023 og første call dato er 06.12.2028.

Realiserte gevinster ved sal av strategiske aksjar er fordelt etter eigarbrøk pr. 01.01.2023. Dette gjeld realisasjon av aksjane i SDC og ein mindre gevinst ved rebalansering i Eika Boligkreditt.

Årets rentekostnader på bankens fondsobligasjoner, totalt 1,881 millioner kroner er fordelt ihht. eigarbrøken mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen.

Styret i Tysnes Sparebank foreslår overfor forstandskapet i banken at 11,718 millioner kroner vert i utbytte utbetalt for rekneskapsåret 2023, som gjev eit kontantutbytte på kr. 6,22 pr. eigenkapitalbevis.

Ny eigarbrøk etter årets resultatdisponeringar og eigenkapitalføringar er 52,11 prosent.

KONTANTSTRAUMANALYSE

(tall i 1000)

	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-124.494	-153.310
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	158.643	99.251
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	178.721	36.249
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-56.570	-24.336
Renteutbet. på gjeld til kredittinst./renteinnbet. på innskudd kredittinst.	5.687	2.121
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-	-29.455
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	10.480	8.370
Netto provisjonsinnbetalinger	12.380	13.696
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	-	562
Endring i tapsavsetninger	-	478
Utbetalinger til drift	-56.872	-34.311
Betalt skatt	-10.241	-10.015
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	117.733	-90.700
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	8	47
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-6.143	-39.063
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	3.293	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3.143	4.425
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	300	-34.591
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	175.000	85.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-50.000	-100.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-28.114	-12.010
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-100.000	-20.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-6.271	-4.719
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	-	40.000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-	-30.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.909	-1.491
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	30.000	-
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-20.000	-
Renter på fondsobligasjon	-1.698	-1.258
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	647	-570
Utbetalinger fra gavefond	-201	-248
Emisjon av egenkapitalbevis	-	37.037
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-11.439	-13.662
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-14.985	-21.922
A + B + C Netto endring likvider i perioden	103.048	-147.212
Likviditetsbeholdning 1.1	63.991	211.204
Likviditetsbeholdning 31.12	167.039	63.991
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	44.380	45.924
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	122.660	18.067
Likviditetsbeholdning	167.039	63.991

NOTER

(Av tekniske grunner er notene på bokmål)

INNHOOLD NOTER

Note 1	Regnskapsprinsipper
Note 2	Kredittrisiko
Note 3	Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger
Note 4	Kapitaldekning
Note 5	Risikostyring
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Note 7	Fordeling av utlån
Note 8	Kredittforringede engasjementer
Note 9	Forfalte og kredittforringede utlån
Note 10	Eksponering på utlån
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
Note 12	Store engasjement
Note 13	Sensitivitet
Note 14	Likviditetsrisiko
Note 15	Valutarisiko
Note 16	Kursrisiko
Note 17	Renterisiko
Note 18	Netto rente – og kredittprovisjonsinntekter
Note 19	Segmentinformasjon
Note 20	Andre inntekter
Note 21	Lønn og andre personalkostnader
Note 22	Andre driftskostnader
Note 23	Skatt
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter
Note 26	Rentebærende verdipapirer
Note 27	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
Note 28	Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Note 29	Finansielle derivater
Note 30	Tilknyttet selskap
Note 31	Varige driftsmidler
Note 32	Andre eiendeler
Note 33	Innlån fra kredittinstitusjoner
Note 34	Innskudd fra kunder
Note 35	Verdipapirgjeld
Note 36	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon
Note 37	Fondsobligasjonskapital
Note 38	Eierandelskapital og eierstruktur
Note 39	Resultat før andre inntekter/kostnader som % av FVK og resultat pr. ek.bevis
Note 40	Garantier
Note 41	Hendelser etter balansedagen
Note 42	Transaksjoner med nærstående
Note 43	Leieavtaler

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Tysnes Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Euronext Growth Oslo. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet for kunder i bankens primære markedsområde som er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Bankens hovedkontor har besøksadresse Teiglandsvegen 2, 5680 TYSNES i Tysnes Kommune.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 06.03.2024.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med den interne rapporteringen i Tysnes Sparebank. På balanseposter segmentrapporteres det kun på utlån og innskudd.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt.

Tysnes Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet

verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom, som har belåningsgrad under 75 %, til Eika Boligkreditt. Banken overfører utlån fra egen balanse til Eika Boligkreditt kun unntaksvis og kun med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Utlån med fast rente tilbys kun gjennom Eika Boligkreditt.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene

beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontrakts-festede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrøm-mene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultat-førte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inn-treffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nå-verdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivnings-

modellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Tysnes Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskaps-perioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Tysnes Sparebank har ikke immaterielle eiendeler pr. 31.12.

Nedskrivning av varige driftsmidler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp

estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investerings eiendom

Tysnes Sparebank eier ikke investeringseiendom pr. 31.12.

Leieavtaler

I IFRS 16 skilles det ikke mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansvar. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksrette eiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell. Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige

driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken har innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikrings-selskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Banken har en pensjonsforpliktelse i tilknytning til en førtidspensjonsavtale som kan tre i kraft fra fylte 65 år for banksjef. Det ble i 2023 avtalt en tilleggsavtale til pensjonsavtalen om at banksjef står i stillingen i to ekstra år, til fylte 67 år. Siste premieinnbetaling var i 2022. Tidligere års premier er kostnadsført løpende, mens pensjonsforpliktelsen er nettoført i balansen.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle

forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond og utjevningsfondet iht. eierbrøken mellom samfunnskapitalen og eierkapitalen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.



FOTO: CAMILLA KORSNES

NOTE 2 - KREDITTRISIKO

Definisjon av mislighold

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst et av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens

risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke

på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basissprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2024	2025	2026	2027	2028
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenario-beregninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenariet var benyttet i beregningene..

Nedskrivninger i steg 3

Banken har styrevedtatte retningslinjer for avsetninger til dekning av tap. Banken har arbeidsrutiner som sikrer at alle relevante engasjementer som kan ha fått verdifall blir fanget opp løpende. I tillegg gjennomfører banken kvartalsvise tapsvurderinger for privatkunder og bedriftskunder utfra størrelse på engasjement, risiko og migrering.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningene beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, som vektet hhv. 80 %, 10 % og 10 %. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til «off-balance» finansielle instrumenter som låne-tilsagn, ubenyttede kreditter og garantier. Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NOTE 3 - BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedrifts-markedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalings-historikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på taps-estimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 KAPITALDEKNING

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Standardmetoden innebærer at det benyttes standardiserte, myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. Ved beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden, som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til gjennomsnittlig inntekt siste tre år. Banken har ingen handelsportefølje, og beregner ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. I konsolidert kapitaldekning er banken sin eierandel på 0,56 prosent i Eika Gruppen AS og 1,30 prosent i Eika Boligkreditt AS hensyntatt.

I andre kvartal 2020 vedtok Finanstilsynet at banken skal et pilar-2 krav på 3,5 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1, dog minimum 61 MNOK. Kravet skal dekke risikoer banken er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket av minstekravet.

Finansdepartementet fastsatte 20. desember 2023 en overgangsregel for kapitalsammensetningen for bankene sitt pilar 2-krav. Endringene i den nye forskriften tilsier at 56,25 prosent av pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital og 75,00 prosent av pilar 2-kravet skal dekkes av bankens kjernekapital. Tidligere var dette kravet 100 prosent og justeringen gir lavere krav til ren kjernekapital og kjernekapital for bankene. Tysnes Sparebank sitt pilar 2-krav på 3,5 prosent var gjeldende f.o.m tredje kvartal 2020.

Banken oppfyller gjeldende lovkrav ved årsskiftet.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	207.504	196.667	147.285	129.837
Overkursfond	710	710	67.130	66.829
Utjevningsfond	39.605	35.183	-	-
Annen egenkapital	1.034	-407	19.858	18.452
Egenkapitalbevis	188.485	188.745	207.455	208.241
Gavefond	1.899	300	-	-
Fond for urealiserte gevinster	19.648	16.635	-	-
Avsatt utbytte	-12.020	-	-	-
Sum ren egenkapital før fradrag	446.865	437.833	441.728	423.359
Fradrag Vipps	-3.705	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-638	-612	-792	-951
Fradrag i ren kjernekapital	-88.148	-103.879	-5.800	-4.910
Utsatt skattefordel	-	-	-	-54
Ren kjernekapital	354.374	333.342	435.136	417.443
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	38.035	29.798
Sum kjernekapital	384.374	353.342	473.171	447.241
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	50.821	51.499
Netto ansvarlig kapital	424.374	393.342	523.992	498.740
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.983	20.953	35.307	42.344
Institusjoner	43.587	41.899	55.504	61.805
Foretak	164.872	205.362	167.998	209.666
Massemarked	-	-	13.892	12.546
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.028.549	928.362	1.463.282	1.366.858
Forfalte engasjementer	222.576	83.855	223.522	84.595
Høyrisiko-engasjementer	107.229	95.957	107.229	95.957
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.986	12.976	23.234	23.497
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23.359	2.383	23.359	2.383
Andeler i verdipapirfond	14.478	14.802	14.947	15.280
Egenkapitalposisjoner	64.806	52.732	63.989	137.047
Øvrige engasjement	52.598	80.829	57.677	83.374
CVA-tillegg	-	-	16.428	19.177
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.756.023	1.540.111	2.266.369	2.154.530
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.626	150.899	175.554	158.354
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	-	-	1.237	1.442
Sum beregningsgrunnlag	1.923.649	1.691.010	2.443.160	2.314.327
Banken				
	2023	2022		
Kapitaldekning i %	22,06 %	23,26 %		
Kjernekapitaldekning	19,98 %	20,90 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	18,42 %	19,71 %		
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,78 %	10,66 %		
Konsolidering av samarbeidende grupper				
			2023	2022
Kapitaldekning i %			21,45 %	21,55 %
Kjernekapitaldekning			19,37 %	19,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %			17,81 %	18,04 %
Uvektet kjernekapitalandel i %			9,19 %	8,84 %

Beregningsgrunnlaget i sammenligningstall pr. 31.12.2022 er redusert med 82.100 tusen kroner, som utgjør en bedring på 0,66 prosentpoeng i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med det som ble publisert i årsrapport for 2022.

NOTE 5 RISIKOSTYRING

Tysnes Sparebank sine forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Markedspolicyen revideres minimum årlig. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 25 – 31 for vurdering av bankens markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikoer og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisker er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeservice som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Bankens har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 UTLÅN, UBENYTTEDE KREDITTER OG GARANTIER TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.629.938	4.110	-	1.634.048
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	435.616	165.076	-	600.692
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.934	245.336	-	333.269
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	196.309	196.309
Sum brutto utlån	2.153.488	414.522	196.309	2.764.319
Nedskrivninger	-1.703	-5.788	-28.781	-36.272
Sum utlån til balanseført verdi	2.151.785	408.734	167.528	2.728.046

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.536.077	4.110	-	1.540.187
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	281.440	126.412	-	407.852
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	17.276	72.553	-	89.829
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	23.083	23.083
Sum brutto utlån	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951
Nedskrivninger	-448	-1.023	-3.050	-4.522
Sum utlån til bokført verdi	1.834.345	202.052	20.032	2.056.429

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	93.862	-	-	93.862
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	154.176	38.664	-	192.840
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.658	172.783	-	243.440
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	173.226	173.226
Sum brutto utlån	318.695	211.447	173.226	703.368
Nedskrivninger	-1.255	-4.765	-25.731	-31.750
Sum utlån til bokført verdi	317.440	206.682	147.495	671.618

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	115.044	167	-	115.211
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.993	25	-	14.017
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.297	7.826	-	9.123
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	86.30	2.832	2.918
Sum ubenyttede kreditter og garantier	130.334	8.104	2.832	141.269
Nedskrivninger	-43	-102	-145	-291
Netto ubenyttede kreditter og garantier	130.290	8.002	2.686	140.978

2022

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.858.047	7.326	-	1.865.373
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	305.588	65.754	-	371.342
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	121.791	185.875	-	307.666
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	97.608	97.608
Sum brutto utlån	2.285.427	258.955	97.608	2.641.991
Nedskrivninger	-3.049	-3.848	-16.169	-23.066
Sum utlån til balanseført verdi	2.282.378	255.108	81.439	2.618.925

Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.767.297	7.106	-	1.774.403
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	98.749	31.329	-	130.078
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.391	59.595	-	84.985
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	14.151	14.151
Sum brutto utlån	1.891.437	98.030	14.151	2.003.617
Nedskrivninger	-316	-723	-2.443	-3.481
Sum utlån til bokført verdi	1.891.121	97.307	11.708	2.000.137

Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	90.750	220	-	90.970
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	206.839	34.424	-	241.263
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	96.401	126.281	-	222.682
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	83.457	83.457
Sum brutto utlån	393.990	160.926	83.457	638.372
Nedskrivninger	-2.733	-3.125	-13.727	-19.584
Sum utlån til bokført verdi	391.257	157.801	69.730	618.788

Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponeringa
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	113.683	4.946	-	118.629
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	27.315	2.445	-	29.760
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	774	7.736	-	8.509
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	1.186	1.186
Sum ubenyttede kreditter og garantier	141.771	15.127	1.186	158.084
Nedskrivninger	-37	-147	-4	-188
Netto ubenyttede kreditter og garantier	141.734	14.981	1.183	157.896

NOTE 7 FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	203.724	190.770
Byggelån	43.024	49.653
Nedbetalingslån	2.517.572	2.401.568
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.764.320	2.641.991
Nedskrivning steg 1	-1.703	-3.049
Nedskrivning steg 2	-5.788	-3.848
Nedskrivning steg 3	-28.781	-16.170
Netto utlån og fordringer på kunder	2.728.047	2.618.923
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.386.899	1.246.986
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.114.946	3.865.909

Brutto utlån fordelt på geografi	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Tysnes	1.004.400	24 %	957.096	25 %
Sunnhordland ellers	1.499.135	36 %	1.463.358	38 %
Vestlandet ellers	1.375.208	33 %	1.204.248	31 %
Norge ellers	270.668	7 %	255.219	7 %
Utlandet	1.808	-	9.055	-
Sum	4.151.219	100 %	3.888.977	100 %

Det har vært god aktivitet i 2023 selv om organisasjonen har vært gjennom en større konverteringsprosess ved skifte av kjernebanksystem. Utlånsveksten på egen bok er 4,6 prosent og tar en også hensyn til bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS er total utlånsvekst 6,7 prosent i 2023. Vi ser at den geografiske fordelingen holder seg stabil, og 60 prosent av bankens totale utlån er i Sunnhordlands-regionen, og 93 prosent på Vestlandet.

Tysnes Sparebank har ved årsskiftet innvilget 5 statsgaranterte lån, totalt 4,58 millioner kroner. Alle innvilgede lån har en nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale med unntak av et engasjement som er konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i sammenheng med konkursen, og vurderer ikke engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i sin vurdering lagt til grunn at disse lånene ikke ville vært innvilget uten statsgaranti.

NOTE 8 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

En kunde blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponering
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner og for BM-kunder 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser ovenfor banken (unlikely to pay – UTP)

- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over. Når en kunde ikke lenger oppfyller kriteriene for mislighold starter en karenperiode der kunden fortsatt blir klassifisert som misligholdt.

Når en kunde ikke lenger oppfyller kriteriene for mislighold starter en karenperiode der kunden fortsatt blir klassifisert som misligholdt.

2023

	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steq 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	24.436	-3.050	21.386
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Primærnæringer	10.675	-778	9.898
Bygg og anleggsvirksomhet	31.374	-8.639	22.735
Varehandel	4.917	-900	4.017
Transport	12.092	-5.222	6.870
Overnattings- og serveringsvirksomhet	17.938	-	17.938
Omsetning og drift av fast eiendom	95.480	-6.851	88.630
Tjenesteytende virksomhet	3.490	-3.487	4
Sum	200.402	-28.927	171.476

2022

	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steq 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	14.167	-2.444	11.723
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Industri og bergverk	688	-72	616
Kraftforsyning	-	-4.900	-4.900
Bygg og anleggsvirksomhet	12.165	-613	11.552
Varehandel	1.903	-2.000	-97
Transport	11.802	-	11.802
Informasjon og kommunikasjon	-	-2.653	-2.653
Omsetning og drift av fast eiendom	50.580	-3.488	47.093
Tjenesteytende virksomhet	6.306	-	6.306
Sum	97.606	-16.170	81.438

Ved årsskiftet er det totalt 7 låneengasjement som er forbearance/UTP merket. Total portefølje for merkede engasjement er 8,3 millioner kroner ved årsskiftet.

Andel kredittforringede lån er økt fra 3,7 prosent til 7,2 prosent av bankens totale utlån i 2023, og det er bankens portefølje i bedriftsmarkedet som utgjør størstedelen. Så

langt er vurderingen at tapsrisikoen i bedriftsutlånene er under kontroll, men det er vurdert at det kan bli tøffere perioder utover hele 2024. Den negative migreringen medfører imidlertid økt kapitalbinding for banken, derfor er det prioritert fokus på å redusere volumet i høye risikoklasser.

Mislighold over 90 dager	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	17.451	8.061
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	137.713	71.657
Nedskrivning steq 3	-19.928	-12.720
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	135.236	66.998
Andre kredittforringede	2023	2022
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.323	6.090
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	38.253	11.800
Nedskrivning steq 3	-8.999	-3.450
Netto andre kredittforringede engasjementer	34.578	14.440
Netto kredittforringede engasjementer	169.814	81.438

	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter				
Engasjementer med pant i bolig	77.313	38,6 %	22.771	23,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	55.935	27,9 %	56.001	57,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	45.963	22,9 %	18.204	18,7 %
Engasjementer uten sikkerhet	21.191	10,6 %	630	0,6 %
Sum kredittforringede engasjementer	200.402	100 %	97.606	100 %

Annen sikkerhet består av pant i tomteområde, aksjer, driftstilbehør, varelager, fordringer og kausjon.

NOTE 9 FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Andre					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 da.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 12 mnd. 1 år	Over 1 år				
2023										
Privatmarkedet	2.040.843	606	389	6.804	11.195	1.114	20.108	5.323	6.993	4.980
Bedriftsmarkedet	511.279	44.078	11.960	67.352	39.378	29.321	192.089	38.253	140.383	45.537
Totalt	2.552.122	44.684	12.349	74.156	50.572	30.435	212.197	43.577	147.375	50.517
2022										
Privatmarkedet	1.996.577	-	-	1.301	3.365	2.375	7.041	14.150	64.264	5.954
Bedriftsmarkedet	575.963	-	8.798	26.245	9.019	18.348	62.410	83.457	7.836	11.802
Totalt	2.572.540	-	8.798	27.547	12.384	20.723	69.452	97.608	72.101	17.756

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer. For PM/BM-kunder er den absolutte grensen lik henholdsvis 1.000 kroner og 2.000 kroner.

NOTE 10 EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023

	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.060.936	-446	-1.023	-3.050	93.273	-	-6	-12	-	2.149.672
<i>Næringssektor fordelt:</i>										
Primærnæringer	23.343	-27	-203	-778	5.196	85	-3	0,02	-	27.613
Industri og bergverk	21.888	-8	-234	-	4.826	160	-3	-2	-	26.628
Kraftforsyning	1.249	-	-	-	-	-	-	-	-	1.249
Bygg og anleggsvirksomhet	141.866	-191	-405	-8.625	7.621	7.202	-7	-15	-14	147.431
Varehandel	30.100	-55	-30	-813	4.066	2.501	-3	-14	-86	35.665
Transport	25.796	-12	-23	-5.200	1.441	1.561	-2	-2	-22	23.537
Overnattings- og serveringsvirksomhet	43.700	-54	-459	-	777	-	-2	-4	-	43.959
Informasjon og kommunikasjon	6.617	-6	-30	-	1.458	-	-3	-	-	8.036
Omsetning og drift av fast eiendom	374.241	-841	-1.207	-6.828	8.047	1.614	-12	-51	-23	374.941
Tjenesteytende virksomhet	34.583	-62	-174	-3.487	1.220	220	-3	-2	-	32.295
Steg 2+ avsetning	-	-	-2.000	-	-	-	-	-	-	-2.000
Sum	2.764.320	-1.703	-5.788	-28.781	127.926	13.343	-43	-102	-145	2.869.026

2022

	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.003.618	-316	-723	-2.444	100.636	-	-7	-28	-	2.100.737
<i>Næringssektor fordelt:</i>										
Primærnæringer	25.529	-53	-215	-	5.460	298	-2	-	-	31.016
Industri og bergverk	23.036	-36	-82	-72	5.741	160	-5	-2	-4	28.736
Kraftforsyning	1.414	-	-	-	-	-	-	-	-	1.414
Bygg og anleggsvirksomhet	113.043	-194	-690	-4.900	15.099	6.809	-7	-71	-	129.089
Varehandel	30.545	-68	-62	-613	5.465	2.601	-6	-28	-	37.832
Transport	19.576	-5	-	-2.000	1.007	1.325	-	-1	-	19.903
Overnattings- og serveringsvirksomhet	30.787	-180	-45	-	1.700	0	-2	-13	-	32.247
Informasjon og kommunikasjon	5.360	-4	-	-	449	75	-	-	-	5.880
Omsetning og drift av fast eiendom	339.312	-678	-1.109	-2.653	5.957	1.614	-4	-4	-	342.436
Tjenesteytende virksomhet	49.770	-15	-423	-3.488	5.432	757	-3	-1	-	52.030
Ekstra avsetning ifm. Covid-19	-	-1.500	-500	-	-	-	-	-	-	-2.000
Sum	2.641.991	-3.049	-3.848	-16.170	146.945	13.639	-37	-146	-4	2.781.320

NOTE 11 NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over levetiden til instrumentet 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, makro-økonomiske forutsetninger og effekten av diskontering

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Eika Gruppen AS validerer årlig nedskrivningsmodellen på vegne av bankene i Eika Alliansen, hvorpå banken selv gjør en forenklet validering av egne data sammenlignet med Eika-snittet. Årets validering vurderer samlet sett at både PM-nedskrivningsmodellen og BM-nedskrivningsmodellen har en tilfredsstillende rangeringssevne. Banken har ifm. årets validering satt av en steg 2+ avsetning pr. 31.12.2023 for bankens bedriftsmarkedsportefølje med bakgrunn i en noe svak modell for BM, samtidig som flere samfunnsmessige faktorer er i endring. Vi er inne i en «dyrtid» med høy prisvekst, høyere renter og svakere krone, i tillegg til mye uro i verdenssamfunnet. Arbeidsledigheten er fortsatt lav i Norge, men det er tegn på at enkelte bransjer stagnerer, noe som gir større usikkerhet. Vi ser at vår region i mindre grad er berørt sammenlignet med andre deler av Norge. Usikkerheten som p.t råder på det nasjonalt og internasjonalt gjør at banken finner det riktig å gjøre en ekstra avsetning på 2 millioner kroner pr. 31.12.2023.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
31.12.2023				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	316	723	2.443	3.482
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	50	-50	-	-
Overføringer til steg 2	-35	35	-	-
Overføringer til steg 3	-	-216	216	-
Netto endring	-44	469	601	1.025
Endringer som følge av nye eller økte utlån	271	191	-	462
Utlån som er fraregnet i perioden	-109	-129	-209	-448
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	448	1.023	3.050	4.521

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
31.12.2023				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.891.438	98.030	14.150	2.003.618
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	9.536	-9.536	-	-
Overføringer til steg 2	-118.589	118.589	-	-
Overføringer til steg 3	-1	-16.507	16.508	-
Netto endring	-39.501	-6.186	-1.527	-47.214
Nye utlån utbetalt	634.207	44.399	-	678.606
Utlån som er fraregnet i perioden	-542.297	-25.713	-5.801	-573.811
Konstaterte tap	-	-	-247	-247
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
31.12.2023				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.733	3.125	13.727	19.585
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	247	-231	-16	-
Overføringer til steg 2	-126	126	-	-
Overføringer til steg 3	-232	-423	656	-
Netto endring	-1.900	-36	12.000	10.064
Endringer som følge av nye eller økte utlån	656	821	938	2.415
Utlån som er fraregnet i perioden	-124	-617	-73	-813
Konstaterte tap	-	-	-1.500	-1.500
Steg 2+ avsetning	-	2.000	-	2.000
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.255	4.765	25.731	31.751

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	392.792	162.124	83.457	638.373
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.322	-18.218	-104	-
Overføringer til steg 2	-65.184	65.184	-	-
Overføringer til steg 3	-40.641	-10.257	50.898	-
Netto endring	-30.664	-16.260	44.967	-1.956
Nye utlån utbetalt	107.499	61.950	14.050	183.499
Utlån som er fraregnet i perioden	-63.429	-33.076	-18.263	-114.768
Konstaterte tap	-	-	-1.779	-1.779
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	318.695	211.447	173.226	703.368

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	37	147	4	188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-13	-	-
Overføringer til steg 2	-2	5	-4	-
Overføringer til steg 3	-1	-64	65	-
Netto endring	-1	-4	75	69
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	45	5	56
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-9	-14	-	-23
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	43	102	145	291

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	141.771	15.127	1.186	158.084
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.804	-2.804	-	-
Overføringer til steg 2	-550	1.253	-702	-
Overføringer til steg 3	-178	-3.210	3.388	-
Netto endring	-5.869	3.832	-1.099	-3.136
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.052	1.149	59	25.259
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.695	-7.243	-	-38.938
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	130.334	8.104	2.832	141.269

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.170	9.462
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.819	800
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8.941	7.653
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.304	-1.445
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.700	-300
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	28.926	16.170

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	13.373	6.698
Endring i perioden i steg 3 på garantier	145	-27
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	555	-1.385
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.877	265
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	288	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-293	-724
Tapskostnader i perioden	15.945	4.827

De statistiske nedskrivningene ved årsskiftet viser 0,555 millioner kroner i økt forventet kredittap for bankens engasjement i steg 1 og 2. Det har i 2023 vært en negativ utvikling i bankens portefølje for kredittforringet engasjement. Dette er engasjement der det foreligger en tapshendelse og som blir individuelt vurdert for forventet tap i steg 3. For bankens bedriftsportefølje er det nettoført 13,890 millioner kroner i nye og økte individuelle nedskrivninger i 2023 i steg 3. For bankens privatmarkedsportefølje er det nettoført 0,816 millioner kroner i nye og økte individuelle nedskrivninger i 2023 i steg 3.

Det er totalt i 2023 ført 1,877 millioner kroner som konstaterte tap, som det tidligere var avsatt for, og 0,288 millioner kroner i konstatert tap, som det ikke tidligere var avsatt for. Det er inntektsført 0,293 millioner kroner i innbetalinger på tidligere nedskrivninger.

Det er ikke avsatt individuelt for framtidig tap på ubenyttede kreditter og garantier. Nedskrivingsmodellen har beregnet 0,291 millioner kroner i tap på ubenyttede kreditter og garantier ved årsskiftet.

NOTE 12 STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kreditt-engasjementene i banken 8,4 prosent av bankens totale brutto engasjement. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, garantier og ubenyttede kreditt- og garantirammer. I årsrapport for 2022 var også garantier til EBK inkl. i totalt brutto engasjement.

Banken har ingen konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 prosent av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,3 prosent av kjernekapital ved årsskiftet.

	2023	2022
10 største engasjement	243.939	203.484
Totalt brutto engasjement	2.905.589	2.802.575
i % brutto engasjement	8,40 %	7,26 %
Kjernekapital	384.374	353.342
i % kjernekapital	63,46 %	57,59 %
Største engasjement utgjør	9,34 %	10,32 %

NOTE 13 SENSITIVITET

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.746.845	1.604.470	1.607.792	1.830.877	1.865.199	2.879.628	3.363.107	933.278	2.383.351
Steg 2	3.889.947	3.811.771	4.377.004	4.774.435	4.039.272	6.639.748	6.477.147	2.569.594	5.310.269

Kort beskrivelse av de ulike scenarioene brukt i sensitivitetsanalysen:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2 – Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benyttes ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3 – PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4 – PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5 – LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6 – Foventning til fremtiden der nedside-scenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedside-scenarioet.

Scenario 7 – Foventning til fremtiden der oppside-scenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppside-scenarioet.

Scenario 8 – LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt misligholdet, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin etter hvert som den forfaller eller ikke har evnen til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. Banken søker bevisst å redusere risikoen ved å legge vekt på mer langsiktig finansiering, god spredning av forfall og en bevisst strategi for å få store innskudd over på binding.

Banken har avtale med EBK om belåning innafor 75 prosent av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har overtatt få misligholdte lån fra Eika Boligkreditt AS i 2023.

For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere har banken inngått avtale om trekkrettigheter på 145 millioner kroner i DnB pr. 31.12.2023. Likviditetskravene følges løpende opp gjennom året. Tabellen under viser restløpetidene på bankens balanseposter pr. 31.12.

2023						På	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	44.380	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	122.660	122.660
Netto utlån til og fordringer på kunder	28.161	6.960	127.301	329.263	2.236.363	-	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	-	-	77.575	355.365	-	-	432.940
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	197.456	197.456
Sum finansielle eiendeler	28.161	6.960	204.876	684.628	2.236.363	364.495	3.525.482
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	75.559	-	-	-	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	2.307.668	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.119	56.480	170.842	421.377	-	-	650.818
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.578	22.578
Ansvarlig lånekapital	-	817	2.355	47.735	-	-	50.906
Fondsobligasjonskapital som EK	-	664	1.963	8.174	30.532	-	41.333
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	23.549	-	-	-	-	144.459	168.008
Sum forpliktelser	25.667	57.961	250.719	477.286	30.532	2.474.705	3.316.870

2022							På	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt	
Konter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	45.924	45.924	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	6.150	-	11.917	18.067	
Netto utlån til og fordringer på kunder	19.692	21.212	156.350	247.431	2.021.412	152.826	2.618.923	
Rentebærende verdipapirer	-	27.113	16.052	379.823	-	-	422.988	
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	188.743	188.743	
Sum finansielle eiendeler	19.692	48.325	172.402	633.404	2.021.412	399.410	3.294.645	
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	52.219	54.888	78.631	-	-	185.738	
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	2.092.697	2.092.697	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.141	3.784	64.291	452.781	-	-	521.998	
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.432	29.432	
Ansvarlig lånekapital	-	651	1.954	50.684	-	-	53.289	
Fondsobligasjonkapital som EK	-	-	-	-	-	-	-	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	10.245	-	-	-	-	147.958	158.203	
Sum forpliktelser	11.386	56.654	121.133	582.096	-	2.270.087	3.041.357	

NOTE 15 VALUTARISIKO

Banken har ingen aktiva – eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.

NOTE 16 KURSRIKSIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer i bankens policy for markedsrisiko. Investering ut over rammer skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlans- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Banken har for tiden ingen kundeengasjement med fast rente. Tabellen under viser gjestående tid til renteregulering for bankens balanseposter pr. 31.12.

2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	44.380	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	122.660	122.660
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	2.728.048	-	-	-	-	2.728.048
Obligasjoner, sertifikat og lignende	77.638	330.046	-	25.255	-	-	432.940
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	210.172	210.172
Sum eiendeler	77.638	3.058.094	-	25.255	-	377.211	3.538.199
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	75.559	-	-	-	-	75.559
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.303.308	-	4.360	-	-	2.307.668
Obligasjonsgjeld	141.624	461.786	-	-	-	-	603.410
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.578	22.578
Ansvarlig lånekapital	-	40.099	-	-	-	-	40.099
Sum gjeld	141.624	2.880.752	-	4.360	-	22.578	3.049.313
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-63.985	177.342	-	20.896	-	354.633	488.885

2022	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	45.924	45.924
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	18.067	18.067
Netto utlån til og fordringer på kunder	19.692	2.042.624	156.350	247.431	-	152.826	2.618.923
Obligasjoner, sertifikat og lignende	103.582	319.406	-	-	-	-	422.988
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	203.277	203.277
Sum eiendeler	123.274	2.362.030	156.350	247.431	-	420.094	3.309.179
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	175.896	-	-	-	-	175.896
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.128.946	-	-	-	-	2.128.946
Obligasjonsgjeld	115.803	361.331	-	-	-	-	477.133
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.432	29.432
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	-	-	-	40.087
Sum gjeld	155.890	2.666.172	-	-	-	29.432	2.851.494
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-32.616	-304.142	156.350	247.431	-	390.662	457.685

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2% endring
Utlån til kunder med flytende rente	2.764.320	0,12	-6.634
Rentebærende verdipapirer	491.601	0,10	-983
Gjeld			
Flytende innskudd	2.307.668	0,15	6.923
Verdipapirgjeld	603.410	-	-
Øvrig rentebærende gjeld	75.559	0,10	151
Sum renterisiko			(543)

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2% endring
Utlån til kunder med flytende rente	2.641.991	0,12	-6.341
Rentebærende verdipapirer	478.200	0,10	-956
Gjeld			
Flytende innskudd	2.128.946	0,15	6.387
Verdipapirgjeld	477.133	-	-
Øvrig rentebærende gjeld	175.896	0,10	352
Sum renterisiko			(559)

NOTE 18 NETTO RENTE – OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak	6.218	2.121		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	159.129	99.251		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	19.046	8.370		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1.009	-		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	185.402	109.742		
			Gj.snittlig effektiv rentesats	Gj.snittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	6.464	4.719	5,14 %	2,60 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	56.570	22.865	2,47 %	1,06 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	29.390	12.010	4,95 %	2,52 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2.921	1.491	7,25 %	4,40 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.180	1.472		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	96.526	42.557		
Netto renteinntekter	88.876	67.186		

Alle norske banker må være medlem i innskuddsgarantifondet og alle banker, kredittforetak og verdipapirforetak, som er omfattet av minstekravet til startkapital i verdipapirhandelloven, må betale årlig bidrag til krisetiltaksfondet. Innskuddsgarantifondet skal sikre publikums innskudd i medlemsbankene. Krisetiltaksfondet skal bidra til at det er finanssektoren selv, og ikke skattebetalerne, som bærer kostnadene ved å håndtere kriserammede foretak.

Bankene bidrar med risikobasert bidrag til innskuddsgarantifondet og samlet bidrag til krisetiltaksfondet blir beregnet ut fra totale garanterte innskudd for foretakene. Det er Bankenes Sikringsfond som administrerer fondene. Bidragene til fondene kostnadsføres under andre rentekostnader.

NOTE 19 SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i BM. Etter bankens vurdering er det ikke vesentlige skilnader i risiko og avkastning på produkt og tjenester som inngår i hovedmarkedet til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment vurderes å gi lite tilleggsinformasjon.

	2023				2022			
Resultat	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	67.045	20.651	1.180	88.876	46.116	20.928	143	67.186
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	3.143	3.143	-	-	4.425	4.425
Netto provisjonsinntekter	-	-	12.380	12.380	-	-	13.696	13.696
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-	-	3.394	3.394	-	-	562	562
Netto andre driftsinntekter	-	-	18.916	18.916	-	-	18.682	18.682
Lønn og personalkostnader	-	-	20.977	20.977	-	-	18.129	18.129
Andre driftskostnader	-	-	29.301	29.301	-	-	21.435	21.435
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	-	-	1.026	1.026	-	-	1.809	1.809
Sum driftskostnader	-	-	51.305	51.305	-	-	41.374	41.374
Tap på utlånsgasjement og garantier	1.140	14.806	-	15.945	447	4.380	-	4.827
Resultat før skatt	65.905	5.846	-31.208	40.543	45.669	16.547	-22.549	39.668
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.056.432	671.615	-	2.728.046	2.000.137	618.788	-	2.618.925
Innskudd fra kunder	1.337.879	969.789	-	2.307.668	1.313.739	815.208	-	2.128.946

NOTE 20 ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	241	324
Formidlingsprovisjoner	380	216
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	4.782	5.541
Forsikring	3.450	2.581
Sparing og plassering	864	950
Betalingsformidling	7.052	7.954
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.769	17.565
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2.022
Betalingsformidling	2.742	2.442
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1.647	1.428
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.389	3.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2.022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.143	4.425
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3.143	4.425
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2.022
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	1.386	-1.290
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.721	1.573
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	287	279
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	3.394	562

NOTE 21 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Ved årsskiftet hadde banken 20 ansatte, og sysselsatte i gjennomsnitt 18,5 årsverk i 2023.

	2023	2022
Lønn til ansatte	15.021	12.903
Honorar til styret og tillitsmenn	857	761
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.200	2.335
Pensjoner	1.474	1.628
Sosiale kostnader	424	503
Sum lønn og andre personalkostnader	20.977	18.129

Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Alle lån og garantier er behandlet og sikret i samsvar med gjeldende lov. Rentesubsidiering av lån til ansatte og pensjonister utgjorde i 2023 om lag 550 TNOK. Beregningen er gjort med 25 prosent rabatt i forhold til ordinær rente. Beløpet er ikke ført som kostnad i

regnskapet, men rentesubsidiering reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier. I 2023 er det utbetalt 32,5 TNOK til hver ansatt med 100 % stilling. Total utbetaling inkl. skatter og avgifter er 551 TNOK. Bankens ledelse, medlemmer av styret, utover ansattes representanter, eller øvrige tillitsvalgte har ingen bonusordning. Medlem i valgkomiteene får godtgjørelse på 2,2 TNOK pr. møte.

2023	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons- kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	2.803	-	196	2.999	-
Økonomisjef	1.456	-	172	1.628	
Leder for risk og compliance	978	-	118	1.096	
Samlede ytelser til ledende ansatte	5.237	-	486	5.722	4.970
Styret					
Styreleder Bente Raknes	202	-	-	202	1.830
Elisabeth Sandven	157	-	-	157	
Tor Bratnebø	105	-	-	105	
Børge Pedersen	112	-	-	112	
Steffen Sleire Opdal	97	-	-	97	
Ingvild Aslaksen Hustad	110	-	-	110	
Torunn Nødland	28	-	-	28	
Samlede ytelser og lån til styret	811	-	-	811	9.400
Forstanderskap					
Leder Reidun Myklebust	21	-	-	21	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	80	-	-	80	24.702

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kan tre i kraft fra fylte 65 år. Banksjefen fylte 65 år i 2023 og det er ikke gjort premieinnbetaling i 2023, men ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank er det avtalt mellom styret og banksjef at han skal jobbe i Tysnes Sparebank fram til vinteren 2025. I forbindelse med forlengelsen har styret vedtatt at banksjef skal få utbetalt 2 MNOK hvorav 1 MNOK er utbetalt i 2023 og resterende utbetales i 2024.

2022	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons- kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	1.724	-	497	2.221	-
Økonomisjef	1.162	-	173	1.335	
Leder for risk og compliance	824	-	92	916	
Samlede ytelser til ledende ansatte	3.710	-	762	4.472	8.254
Styret					
Styreleder Bente Raknes	170	-	-	170	1.911
Elisabeth Sandven	125	-	-	125	
Tor Bratnebø	94	-	-	94	
Børge Pedersen	102	-	-	102	
Steffen Sleire Opdal	90	-	-	90	
Ingvild Aslaksen Hustad	100	-	-	100	
Torunn Nødland	26	-	-	26	
Samlede ytelser og lån til styret	707	-	-	707	8.227
Forstanderskap					
Leder	17	-	-	17	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	54	-	-	54	17.267

NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	7.557	3.205
IT kostnader	12.876	11.606
Kostnader fast eiendom	378	496
Kostnader leide lokaler	380	302
Markedsføring, sponing, representasjon	2.459	952
Formuesskatt	803	667
Andre driftskostnader	3.335	3.594
Ekstern revisor	1.356	613
Andre Tap	157	-
Sum andre driftskostnader	29.301	21.435

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	792	613
Særattestatjoner	188	-
Q2 revisjon - DD	289	-
Anna bistand	88	75
Sum revisionshonorar inkl.mva	1.356	688

NOTE 23 SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	40.542	39.668
Permanente forskjeller	-2.411	-2.274
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-1.881	-1.258
Endring i midlertidige forskjeller	-6.872	387
Sum skattegrunnlag	29.378	36.523

Betalbar skatt	7.345	9.131
-----------------------	--------------	--------------

Formuesskatt er ført som driftskostnad 803 TNOK og balanseført som betalbar skatt

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	7.345	9.131
Endring utsatt skatt over resultatet	1.718	-97
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	76	-21
Årets skattekostnad	9.139	9.013

Resultat før skattekostnad	40.542	39.668
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	10.136	9.917
Permanente forskjeller	-603	-568
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-470	-315
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	76	-21
Skattekostnad	9.139	9.013
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-4.827	-4.730
Resultatført i perioden	1.718	-97
Balanseført utsatt skatt 31.12	-3.108	-4.827

Utsatt skatt		
Driftsmidler	-1.877	-1.753
Pensjonsforpliktelse	-1.035	-1.035
Gevinst og tap	-132	-166
Avsetning til forpliktelser	-6.731	-12.838
Gebyramortisering	-3.010	-3.552
Obligasjoner og andre verdipapirer	352	38
Sum grunnlag utsatt skatt (+) / Utsatt skattefordel (-)	-12.433	-19.306
Sum utsatt skatt	-3.108	-4.827

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-32	-25
Pensjonsforpliktelse	-	-10
Gevinst og tap	8	10
Avsetning til forpliktelser	1.528	-189
Gebyramortisering	136	32
Obligasjoner og andre verdipapirer	79	85
Sum endring utsatt skatt	1.718	-97

NOTE 24 KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
2023					
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	44.380	-	-	-	44.380
Utlån og fordringer på kredittinst. og finansieringsforetak	122.660	-	-	-	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.728.047	-	-	-	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	-	-	432.940	-	432.940
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med var. avkastning	-	-	63.537	125.919	189.456
Sum finansielle eiendeler	2.895.087	-	496.477	125.919	3.517.482
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	75.559	-	-	-	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	-	-	-	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	-	-	-	603.410
Ansvarlig lånekapital	40.099	-	-	-	40.099
Sum finansiell gjeld	3.026.735	-	-	-	3.026.735

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
2022					
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	45.924	-	-	-	45.924
Utlån og fordringer på kredittinst. og finansieringsforetak	18.067	-	-	-	18.067
Utlån til og fordringer på kunder	2.618.923	-	-	-	2.618.923
Rentebærende verdipapirer	-	-	422.988	-	422.988
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med var. avkastning	-	-	64.811	123.932	188.743
Sum finansielle eiendeler	2.682.914	-	487.799	123.932	3.294.645
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	175.896	-	-	-	175.896
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.128.946	-	-	-	2.128.946
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	-	-	-	477.133
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	-	40.087
Sum finansiell gjeld	2.822.062	-	-	-	2.822.062

NOTE 25 VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	44.380	44.380	45.924	45.924
Utlån og fordringer på kredittinst. og finansieringsforetak	122.660	122.660	18.067	18.067
Utlån til og fordringer på kunder	2.728.047	2.728.047	2.618.923	2.618.923
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.895.087	2.895.087	3.170.713	3.170.713
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	75.559	75.000	175.896	175.000
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	2.307.668	2.128.946	2.128.946
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	632.398	477.133	471.808
Ansvarlig lånekapital	40.099	41.078	40.087	40.293
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.026.735	3.056.144	2.822.062	2.816.047

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I tabellene under blir følgende nivåinndelinger benyttet for måling av virkelig verdi:

- Nivå 1 – Verdier fastsettes ut fra kvoterte priser i aktive markeder
- Nivå 2 – Verdier er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier
- Nivå 3 – Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet og siste omsetningskurs fra rettet emisjon i desember 2023. Dette vurderes å være beste estimat på virkelig verdi. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK AS og EG AS disse aksjene 122 MNOK av totalt 126 MNOK i nivå 3.

31.12.2023

Verdsettingshieraki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	496.477	-	496.477
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	125.919	125.919
Sum eiendeler	-	496.477	125.919	622.396

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	123.932	-
Realisert gevinst resultatført	235	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	2.901	-
Investering	2.143	-
Salg	-3.293	-
Utgående balanse	125.919	-

31.12.2022

Verdsettingshieraki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	487.799	-	487.799
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	123.932	123.932
Sum eiendeler	-	487.799	123.932	611.731

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	77.074	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	9.242	-
Investering	37.663	-
Salg	-47	-
Utgående balanse	123.932	-
Salg	-47	-
Utgående balanse	123.932	-

2023				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	100.735	113.327	138.511	151.103
Sum eiendeler	100.735	113.327	138.511	151.103

2022				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99.146	111.539	136.325	148.719
Sum eiendeler	99.146	111.539	136.325	148.719

NOTE 26 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

2023

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	47.630	47.090	47.090
Kommune / fylke	103.876	104.914	104.914
Bank og finans	149.184	151.077	151.077
Obligasjoner med fortrinsrett	129.226	129.860	129.860
Sum rentebærende verdipapirer	429.916	432.940	432.940

2022

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	47.630	47.182	47.182
Kommune / fylke	103.640	104.327	104.327
Bank og finans	141.348	141.718	141.718
Obligasjoner med fortrinsrett	129.900	129.760	129.760
Sum rentebærende verdipapirer	422.519	422.988	422.988

Pr 31.12 er ikke beholdning av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet for F-lån.

NOTE 27 AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2023		Antall	2022	
			Kostpris	Bokført verdi		Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			429.916	432.940		422.519	422.988
Aksjer							
Eiendoms kreditt AS	979391285	16.000	1.655	2.560	16.000	1.655	2.664
Norsk Bokreidning	914766273	10	1	1	10	1	1
Tysnes Trygdepensjonat	939168451	18	18	18	18	18	18
Bladet Tysnes AS	884168872	25	25	150	25	25	150
Tysnes Kraftlag AS	848382922	192.410	-	-	192.410	-	-
Sum aksjer			1.699	2.729		1.699	2.833
Egenkapitalbevis							
Hjelmeland Sparebank	937896581	3.733	411	373	3.733	411	355
Kvinesdal Sparebank	937894805	3.940	394	374	3.940	394	355
Trøndelag Sparebank	937902174	14.425	1.399	1.399	14.425	1.399	1.399
Sum egenkapitalbevis			2.204	2.147		2.204	2.108
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411	45.575	46.127	48.194	44.748	45.296	45.866
Eika OMF	893253432	10.009	10.173	10.468	9.835	10.000	10.004
Sum aksje- og pengemarkedsfond			56.300	58.662		55.296	55.870
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			60.203	63.537		59.198	60.811
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			490.119	496.477		481.717	483.799

Hemne Sparebank fusjonerte med Åfjord Sparebank i april 2023 og skiftet navn til Trøndelag Sparebank.

Pr 31.12 er ikke beholdning av pengemarkedsfond stilt som sikkerhet for F-lån.

NOTE 28 AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	2023						2022					
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer												
Eika Gruppen AS	979319568	0,56 %	138.657	24.603	42.429	2.816	0,56 %	137.372	24.268	35.717	3.167	
Sparebankmatr Sp (Spama)	916148690	0,32 %	100	10	155	26	0,32 %	100	10	155	53	
Eika BoligKreditt AS	885621252	1,30 %	18.542.596	79.261	79.222	100	1,34 %	18.767.109	80.221	83.569	829	
SDC AF 1993 H. A							0,00 %	1.473	671	838	-	
Eika VBB AS	921859708	0,58 %	737	2.405	3.705	-	0,58 %	661	2.023	3.323	-	
VN Norge	821083052	0,04 %	1	-	339	-	0,04 %	1	-	276	211	
VN Norge Forvaltning AS*			8	58	68	-		8	58	55	-	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				106.336	125.919	2.942			107.251	123.932	4.260	

* Tidligere Visa Norge holding 1 (VNH1)

Aksjene i SDC ble realisert ifm. skifte av dataleverandør fra SDC til TietoEVRY i 2023.

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	123.932	77.074
Tilgang	2.143	37.663
Avgang	-3.293	-47
Realisert gevinst/tap	235	-
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	2.901	9.242
Balanseført verdi 31.12.	125.919	123.932

NOTE 29 FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen slike avtaler pr. 31.12.

NOTE 30 TILKNYTTET SELSKAP

Banken vedtok i desember 2022 å delta i emisjon i Aktiv Hordaland Holding AS sammen med Jernbanepersonalets Bank og Forsikring med 1,5 millioner kroner for hver av partene. Emisjonsbeløpet ble innbetalt i første kvartal 2023.

Bankens eierandel i Aktiv Hordaland Holding AS er 46,7%. Det er foreløpig regnskap for 2023 som foreligger for Aktiv Hordaland Holding AS. Noten for 2022 er oppdatert med endelig regnskap for 2022.

2023				Mottatt	Netto	Resultatandel -		
Selskapets navn	Org. nr.	Ant. aksjer	Eierandel	utbytte	kapitalendring	Total EK	kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	1.051	46,7 %	-	4.000	18.386	409	8.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap								8.000

2022				Mottatt	Netto	Resultatandel -		
Selskapets navn	Org. nr.	Ant. aksjer	Eierandel	utbytte	kapitalendring	Total EK	kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	711	46,7 %	-	-	11.177	-38	4.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap								4.000

NOTE 31 VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner/ Inventar/		IFRS 16	
	Tomt	Fast Eiendom	Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	8.378	22.842	4.000	35.220
Tilgang	-	-	-	-
Avgang til kostpris	-	-	-	-
Utrangeret til kostpris	-	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.2022	8.378	22.842	4.000	35.220
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	8.029	17.605	903	26.537
Bokført verdi pr. 31.12.2022	349	5.237	3.097	8.683
Kostpris pr. 01.01.2023	8.378	22.842	4.000	35.220
Tilgang	-	-	-	-
Avgang til kostpris	-	-	-	-
Utrangeret til kostpris	-	-	-	-
Teknisk endring ifm. skifte av kjernebankløsning	385	-385	-	-
Kostpris pr. 31.12.2023	8.763	22.457	4.000	35.220
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	8.159	17.939	1.473	27.571
Bokført verdi pr. 31.12.2023	604	4.518	2.527	7.649

For maskiner/inventar er det brukt 20 % avskrivningssats. Bygninger er nedskrevet over 40 år og tekniske installasjoner over 10/15 år. Ved overgang til nytt regnskapssystem i ny kjernebankløsning er ikke avskrivbart inventar og ikke avskrivbar tomt flyttet teknisk i anleggsregisteret. Banken eier hovedkontoret på Våge. Bankbygget har et

areal på 518 kvadratmeter. Bokført verdi er 4,5 millioner kroner ved årsskiftet. Ved implementering av IFRS 16 balanseførte banken leieavtalene på Stord, Husnes og Lagunen en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK. Se note 43 for nærmere beskrivelse av bankens leieavtaler.

NOTE 32 ANDRE EIENDELER

Andre eiendeler	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	3.108	4.827
Opptjente, ikke motatte inntekter	23	310
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1.250	618
Andre eiendeler	685	96
Sum andre eiendeler	5.067	5.850

NOTE 33 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Innlån fra kredittinstitusjoner består av lån via Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Det er to lån som er innfridd i 2023, totalt 100 MNOK. Lånene er ikke refinansiert i KFS og utestående pr. 31.12.2023 er spesifisert under.

Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
KFS - 20190005	15.03.2019	10.02.2023	50.000	-	50.000	3MND NIBOR + 85 bp
KFS - 20190004	12.02.2019	29.11.2023	50.000	-	50.000	3MND NIBOR + 106 bp
KFS - 20190034	11.11.2019	11.11.2024	75.000	75.000	75.000	3MND NIBOR + 87 bp
Påløpte rentekostnader				559	942	
Under/overkurs				-	-47	
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid - bokført verdi				75.559	175.895	
Øvrige innskudd				-	-	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				75.559	175.895	

NOTE 34 INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	2.128.946
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	2.128.946

	2023		2022	
Innskudd fordelt på geografi	Beløp	%	Beløp	%
Tysnes	947.979	41 %	892.402	42 %
Sunnhordland ellers	430.600	19 %	424.392	20 %
Vestlandet ellers	626.795	27 %	552.134	26 %
Norge ellers	286.639	12 %	240.142	11 %
Utlandet	15.654	1 %	19.876	1 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	100 %	2.128.946	100 %

	2023		2022	
Innskuddsfordeling	Beløp	%	Beløp	%
Personkunder	1.337.879	58 %	1.314.199	62 %
Primærnæringer	26.869	1 %	26.366	1 %
Industri og bergverk	78.216	3 %	32.999	2 %
Kraftforsyning	60.065	3 %	42.588	2 %
Bygg og anleggsvirksomhet	53.298	2 %	95.907	5 %
Varehandel	30.415	1 %	34.832	2 %
Transport	16.182	1 %	15.979	1 %
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.957	-	1.487	-
Informasjon og kommunikasjon	11.315	-	9.252	-
Omsetning og drift av fast eiendom	189.971	8 %	161.704	8 %
Tjenesteytende virksomhet	501.501	22 %	393.633	18 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	100 %	2.128.946	100 %

Både innskuddsfordeling på bransjer og den geografiske fordelingen av bankens innskudd fra kunder er rimelig stabil de siste årene.

NOTE 35 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Banken har tolv utstedte obligasjonslån. Over/underkursen kostnadsføres planmessig hvert år frem til forfall. Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende		Rentevilkår
			2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån					
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	25.000	3m Nibor + 87 bp
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	50.000	50.000	3m Nibor + 90 bp
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	50.000	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	50.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010917321	17.03.2022	14.02.2025	35.000	35.000	3m Nibor + 90 bp
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	3m Nibor + 76 bp
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.000	3m Nibor + 57 bp
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	50.000	50.000	3m Nibor + 110 bp
NO0012639592	15.02.2023	26.08.2026	50.000	-	3m Nibor + 110 bp
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	50.000	-	3m Nibor + 75 bp
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	-	3m Nibor + 138 bp
NO0010834047	05.10.2018	05.04.2023	-	50.000	3m Nibor + 89 bp
Påløpte rentekostnader			3.771	2.436	
Over/underkurs			-361	-303	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - bokført verdi			603.410	477.133	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende		Rentevilkår
			2023	2022	
Ansvarlig lånekapital					
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	3m Nibor + 329 bp
Påløpte rentekostnader			99	87	
Sum ansvarlig lånekapital - bokført verdi			40.099	40.087	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/	Andre	Balanse 31.12.2023
	31.12.2022		innløste	endringer	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	175.000	- 50.000	1.277	603.410
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	175.000	- 50.000	1.277	603.410
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	12	40.099
Sum ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	12	40.099

NOTE 36 ANNEN GJELD OG PENSJON

Annen gjeld	2023	2022
Skattetrekk	816	583
Leverandørgjeld	4.049	1.411
Annen gjeld	2.677	4.655
Påløpte kostnader	2.360	2.877
Ekstra avsetning SDC	-	5.300
Skyldig arbeidsgiveravgift	676	395
Sum annen gjeld	10.577	15.221

Ifm skifte av dataleverandør i februar 2023 ble avsetningen til SDC reversert.

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	44.380	45.924
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122.660	18.067
Innlån fra finansieringsaktiviteter	678.969	653.029
Leieforpliktelser	3.097	2.527
Netto gjeld	849.105	719.547
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	167.039	63.991
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	682.066	655.556
Netto gjeld	849.105	719.547

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning gjennom Danica Pensjon for alle ansatte. Innskuddsbetingelsene er 7 prosent av lønn mellom 0 – 7,1 G, og 25,1 prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G. Bankens pensjonsordning tilfredsstiller lovens krav til obligatorisk tjenstepensjon og premiebetalingene kostnadsføres løpende.

Banken er tilknyttet en AFP-ordning for alle ansatte. Dette er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid frem til 67 år. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres

løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Premiesatsen i 2022 var 2,6 % av utbetalt lønn mellom 1 G og 7,1 G til de ansatte.

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kan tre i kraft fra fylte 65 år. Årlig premiebetaling kostnadsføres løpende, mens forpliktelsen er nettoført i balansen til totalt 1.036 TNOK. Det er avsatt arbeidsgiveravgift og finansskatt av premiebetalingene som føres som forpliktelse i bankens regnskap. Banksjefen fylte 65 år i 2023 og det er ikke gjort premieinnbetaling i 2023, men ifm. fusjonsplaner er det avtalt mellom styret og banksjef at han skal jobbe i Tysnes Sparebank fram til vinteren 2025.

Pensjonsforpliktelser	2023	2022
Førtidspensjonsavtale banksjef, avsatt arb.giveravg. og finansskatt	1.036	1.036
Sum pensjonsforpliktelser	1.036	1.036

NOTE 37 FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonen ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital.

Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonen ikke presenteres på regnskapslinjen sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital.

Banken benyttet rettigheten til førtidig innfrielse av fondsobligasjon NO0010839947 på 20 MNOK. Fondsobligasjonen ble innfridd 21.12.2023 med en ny fondsobligasjon med ISIN NO0013091744 pålydende 30 MNOK og rentevilkår 3 MND NIBOR + 4,10 %. Oppgjørsgjeld på ny evigvarande fondsobligasjon var 06.12.2023 og første call dato er 06.12.2028.

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010839947	21.12.2018	21.12.2023	20.000	-	20.000	3m Nibor + 450 bp
NO0013091744	06.12.2023	07.12.2099	30.000	30.000	-	3m Nibor + 410 bp
Fondsobligasjonskapital				30.000	20.000	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	20.000	30.000	-20.000	-	30.000
Sum fondsobligasjonskapital	20.000	30.000	-20.000	-	30.000

NOTE 38 EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Vedtektsfestet eierandelskapitalen i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner. Bankens egenbeholdning ved årsskiftet er 2.600 egenkapitalbevis. Totalt er det 399 eiere i banken, hovedsakelig lokale eiere.

Banken sine egenkapitalbevis ble notert på Euronext Growth Oslo 18. desember 2017. Gjennom denne markedsplassen

kan kjøper og selger omsette egenkapitalbevis gjennom en profesjonell kanal. I tillegg har Tysnes Sparebank inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.

Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	188.485	188.485
Overkursfond	710	710
Uttevningfond	39.605	35.183
Sum eierandelskapital (A)	228.800	224.378
Sparebankens fond	207.504	195.408
Gavefond	1.899	300
Kompensasjonsfond	852	852
Grunnfondskapital (B)	210.255	196.560
Fond for urealisert gevinst	19.648	16.747
Fondsobligasjon	30.000	20.000
Annen egenkapital	182	-
Sum egenkapital	488.885	457.685
Eierandelsbrøk A/(A+B)	52,11 %	53,30 %

Styret i Tysnes Sparebank foreslår ovenfor forstandskapet i banken at 11,718 MNOK blir utbetalt i utbytte for regnskapsåret 2023, som gir et kontantutbytte på kr. 6,22 pr. egenkapitalbevis.

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere pr. 31.12.2023:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	71.665	3,8 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	48.100	2,5 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Bataks AS	13.263	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	1.240.651	65,7 %
Øvrige 379 eigarar	646.797	34,3 %
Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere pr. 31.12.2022:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
Alutec AS	282.823	15,0 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	71.665	3,8 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	39.903	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Skive Invest AS	14.391	0,8 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Odd Reidar Hovland	12.870	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	1.234.742	65,4 %
Øvrige 378 eigarar	652.706	34,6 %
Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Ledene ansatte med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Dag Sandstå	1.604
Karoline Dalen	5.100
Elin Irene Veland	-
Sum ledende ansatte	6.704

Styret med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Bente Raknes	100
Elisabeth Sandven	3.522
Tor Bratlebø	1.924
Børge Pedersen	2.100
Ingvild Aslaksen Hustad	-
Steffen Sleire Opdal	-
Torunn Nødland	100
Sum styret	7.746

Forstanderskapet med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Elin Flatråker	-
Stein Olav Skaten	1.021
Margrete Klemmetsby	141
Ingrid Tysnes Stue	-
Kristin Teigland Gjerstad Kleppe	-
Bjørn Lande	-
Reidun Myklebust	4.768
Sigmund Hovland	2.440
Martin Sætre	66.429
Gunnar Hansen	417
Linda Lilleheie Trana	100
Sum forstanderskap	75.316

Personlig nærstående defineres som:

1. Ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapslignende forhold
2. Mindreårige barn til vedkommende selv samt mindreårige barn til en person som nevnt i nr 1 som vedkommende bor sammen med
3. Foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr 1 og 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapsloven §1-3, annet ledd

NOTE 39 RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	2023	2022
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,89 %	0,93 %
<i>* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2022 - 31.12.2023</i>		
	2023	2022
Resultat av ordinær drift etter skatt	31.404	30.655
Renter på fondsobligasjon	-1.881	-1.258
Sum	29.523	29.397
Eierandelsbrøk	52,11 %	53,30 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	15.736	15.671
Antall utbytteberettiget egenkapitalbevis*	1.884.848	1.884.848
<i>*Bankens egne egenkapitalbevis er ikke utbytteberettiget</i>		
Resultat pr egenkapitalbevis	8,35	8,31

NOTE 40 GARANTIER

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av verdien av panteobjektet. Bankens kunder har pr. 31.12.23 lån for 1.387 millioner kroner hos EBK. Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Saksgaranti – Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

Tapsgaranti – Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten

til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

	2023	2022
Betalingsgarantier	4 442	5 280
Kontraktsgarantier	8 664	8 358
Andre garantier	236	-
Sum garantier overfor kunder	13.343	13.639
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	21 555	17 979
Tapsgaranti	13 830	12 470
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	35.385	30.449
Sum garantier	48.728	44.088

Alle garantier ovenfor kunder er til lokale kunder innenfor bankens markedsområde. Ved årsskiftet er det 22 millioner kroner i saksgaranti til EBK, der banken garanterer for 11 nyere lån frem til rettsvern er oppnådd. Alle lånene har oppnådd nødvendig rettsvern i januar 2024.

NOTE 41 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Banken utstedte et nytt ansvarlig obligasjonslån på 20 millioner kroner med ISIN N000131679999 for å sikre kapitaldekningen og vekstkapasitet fremover. Kupongrenten utgjør 3 måneders NIBOR + 2,40 prosentpoeng p.a. Låneopptaket er godkjent av bankens forstanderskap og

oppgjør dato er 27. februar 2024. Totalt har banken 60 millioner kroner i ansvarlige obligasjonslån etter opptak av nytt lån.

Det er ikke inntruffet andre hendelser etter balansedato som påvirker bankens virksomhet.

NOTE 42 TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Med nærstående parter menes tilknyttet selskap, felles kontrollert virksomhet og datterselskap hvor banken har bestemmende innflytelse, og selskaper eid av personlige nærstående. Banken har ikke gjennomført transaksjoner med nærstående i 2023.

Bankens mellomværende med ansatte og styret er spesifisert i note 21.

NOTE 43 LEIEAVTALER

Banken eier hovedbygget på Våge i Tysnes Kommune og leier lokaler for kontorene på Stord og Husnes og de ulike møteplassene. Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år.

Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Det er kun bankens husleieavtaler som er hensyntatt i IFRS 16. Leieavtalen for bankens lokaler på Husnes løper frem til 2025. På Stord er banken samlokalisert med Aktiv Sunnhordland AS i Meierikvarteret på Leirvik og leiekostnaden deles mellom

banken og eiendomsmeglerforetaket 50/50. Det er inngått en 10 årig leieavtale med virkning f.o.m 01.11.2018. For bankens møteplass på Seimsfoss er det inngått en 5 årig leieavtale frem til 2026. For møteplassene på Lagunen og Halsnøy er det inngått leieavtaler med kortere løpetid, og leiekontrakten på Halsnøy er sagt opp med virkning fra 01.01.2024. Ved implementering balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK. Leieretten avskrives over gjenstående løpetid, som gir en avskrivning på kr. 47.500 pr mnd. Totalt er det avskrevet 0,57 millioner kroner i 2023.

Banken har etablert et Forsikringsssenter i Bergen Sentrum. Det er inngått en 5 årig leieavtale med S53 Næring AS for leie av Strandgaten 53, der leieperioden utløper 01.06.2028. Denne leieforpliktelsen er innført fom 2024.

	IFRS 16 Bruksrett
Kostpris pr. 01.01.2022	4.000
Kostpris pr. 31.12.2022	4.000
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	903
Bokført verdi pr. 31.12.2022	3.097
Kostpris pr. 01.01.2023	4.000
Kostpris pr. 31.12.2023	4.000
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	1.473
Bokført verdi pr. 31.12.2023	2.527

Leieforpliktelsen reduseres i takt med avskrivninger av bruksrettigheten og det oppstår derfor ingen midlertidige forskjeller pr. 31.12.2023.

REVISORS ÅRSMELDING



Til forstanderskapet i Tysnes Sparebank

RSM Norge AS

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

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

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Tysnes Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar

med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Tysnes Sparebank sammenhengende i 7 år fra valget på forstanderskapet den 30. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1) Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: LKSG4-EF6EQ-CF7EE-H100X-EG50I-68TNL



Revisors beretning 2023 for Tysnes Sparebank

betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og note 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

2) IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for



Revisors beretning 2023 for Tysnes Sparebank

å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungerer målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.

En vesentlig del av transaksjonene innen banker og finansinstitusjoner er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling. Migrering til ny kjernebankleverandør i februar 2023 økte den iboende risikoen for feil i regnskapet. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Vi etablerte en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet. Vi vurderte målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, herav renteberegning, gebyramortisering, periodisering, kontering, systembasert avstemming og integrasjon.

Vi har innhentet og kontrollert bankens avstemming og overføring av regnskapsinformasjon fra gammelt til nytt system.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.



Revisors beretning 2023 for Tysnes Sparebank

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.



Revisors beretning 2023 for Tysnes Sparebank

Haugesund, 7. mars 2024
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: LK5G4-FF6EQ-CF7EE-H100X-EG50I-68TNL

STYRANDE ORGAN

FORSTANDERSKAPET

Leiar i forstandarskapet:

Reidun Myklebust

Nestleiar i forstandarskapet

Elin Flatråker

Innskytervalde forstandarar

Elin Flatråker

Margrete Klemmetsby

Stein Olav Møllerup Skaten

Varamedlemer

Kjartan Hagen

Rannveig Ljostveit Helland

Kommunevalde forstandarar

Ingrid Tysnes Stue

Bjørn Lande

Kristin Teigland Gjerstad Kleppe

Varamedlemer

Beate Storesætre

Patrick Russel Madsen

Eigenkapitalbevis eigar, valde

Reidun Myklebust

Sigmund Hovland

Martin Sætre

Varamedlemer

Olav Teigland

Atle Andersland

Tilsettevalde forstandarar

Gunnar Hansen

Linda Lilleheie Trana

Oddrun Markhus Tysnes sluttet

i Tysnes Sparebank 31.10.2023

Varamedlemer

Kristine Frugård

Elise Lande

STYRET

Styreleiar

Bente Raknes

Nestleiar i styret

Elisabeth Sandven

Styremedlemer

Ingvild Aslaksen Hustad

Tor Brattebø

Børge Pedersen

Steffen Sleire Opdal (tils. rep.)

Torunn Nødland (observatør tils.)

Varamedlemer

Jan Arild Nesse

Stein Olav M. Skaten

Heidi Renate Røssland

Torunn Nødland (tils. rep.)

HOVEDVALVKOMITE

FORSTANDARSKAPET

Ingrid Tysnes Stue (leiar)

Gunnar Hansen

Sigmund Hovland

Elin Flatråker

Varamedlemer

Bjørn Lande

Margrete Klemmetsby

Martin Sætre

Oddrun Markhus Tysnes sluttet

i Tysnes Sparebank 31.10.2023

VALKOMITE FOR EIGARAR

AV EIGENKAPITALBEVIS

Yngve Nesland Vevatne (leiar)

Kjell Ståle Tofte

Gunny Sandvik

Varamedlem

Øystein Flakke

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

post@tysnes-sparebank.no www.tysnes-sparebank.no telefon 53 43 03 00

Besøk oss på:

TYSNES
Våge
Teiglandsvegen 2
5680 TYSNES

HUSNES
Panorama
Heiamyro 11
5460 HUSNES

STORD
Meierikvarteret
Hamnegata 2
5411 STORD

Eller avtal tid til ein bankprat på ein av møteplassane våre:

LAGUNEN
Laguneveien 7
5239 RÅDAL

SEIMSF OSS
Fonnafjord Næringspark
Seimsvegen 116
5472 SEIMSF OSS