

Hjelmeland Sparebank

Årsrapport 2023



Hjelmeland
Sparebank



Banksjefen har ordet

2023 har vore nok eit år prega av politisk uro, krig, inflasjon og eit stigande rentemarknad. Dette har prega både folk og næringsliv. Urolighet og krig gir oss ein viktig påminnelse om kor godt vi har det her heime, tross meir kravande økonomiske tider for fleire. For dei fleste av Hjelmeland sine kundar har situasjonen vore relativt stabil. Hjelmeland Sparebank er stolte av å kunne tilretteleggja for aktivitet ved å vera ein solid og dynamisk lokalbank for innbyggjare og bedrifter i Ryfylke.

I 2023 har banken hatt særleg fokus på kulturutvikling og arbeida med å etablere nye verdier i banken. Ærlig, helhetstenkende og initiativrik representerer oss, det vi står for og det vi gjer. I 2023 har vi internt i banken også jobba meir systematisk innafor ESG-området og vi ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2023. Å være miljøfyrtårnsertifisert betyr at vi tar et bevisst miljøansvar og stiller høye krav til oss selv og våre leverandører.

Hjelmeland Sparebank kan vise til ein vesentleg betra lønnsomheit i 2023 samanlikne med 2022. Resultat etter skatt har auka med 9,4 millionar kroner og endte på 16,4 millionar kroner for 2023. Ein vesentleg styrka rentenetto og mindre tap samanlikne med 2022 er hoveddriverne for det resultatforbetringa.

Hjelmeland Sparebank har i alle år bidratt til lokalsamfunnet. I år ønsker vi å gjere en generøs utdeling til allmennyttige formål og frivilligheita som pregar lokalsamfunnet i Hjelmeland. Dette er vi stolte av og vi gleder oss over at fleire skal få nytte av sponsormidler og gaver frå gåvefondet.

Det 116. forretningsåret blir bankens siste, 15. januar 2024 vedtok Hjelmeland Sparebank og Sandnes Sparebank at de vil slå seg saman til Rogaland Sparebank i løpet av 2024. Rogaland Sparebank vil vere djupt forankra i lokale verdier. Saman vil dei to bankane bli ein superlokal bank som skal skape meirverdier for det lokalsamfunnet som bankane er ein del av.

Eg vil senda ein stor takk til alle tilsette i Hjelmeland Sparebank for god innsats og godt pågangsmot i 2023. Vi ser frem til å fortsette en spennande reise i 2024 og følge våre kundar og samarbeidspartnere vidare.

Bjørn Tjensvold

Administrerende Banksjef i Hjelmeland Sparebank.

Styrets beretning 2023 - Hjelmeland Sparebank

Verksemda si art

Hjelmeland Sparebank vart etablert i 1907 og har Ryfylke som sitt primære marknadsområde. For banken er kvar enkelt kunde viktig. Hjelmeland Sparebank skal være en solid og dynamisk lokalbank for innbyggjar og bedrifter i Ryfylke.

Banken leverer tradisjonelle finansielle tenester til personkundar, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Hjelmeland, med kontor på Jørpeland, Finnøy, Suldal og Tau. Ordinære banktenester som sparing, finansiering, betalingsformidling og forsikring utgjør hovudtyngda av banken si verksemd.

Banken er ein sjølvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen. Hjelmeland Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av over 50 lokalbankar, konsernet Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Hjelmeland Sparebank har også dotterselskapet Ryfylke Eiendomsmegling der banken eig 70%.

15. januar 2024 vedtok Hjelmeland Sparebank og Sandnes Sparebank at dei vil slå seg saman og etablere Rogaland Sparebank. Målet er å få til meir i lag enn kva dei får til kvar for seg. Fusjonen byggjer på ein klar og berekraftig ambisjon om vekst i Rogaland. Rogaland Sparebank skal gjennom god og lønsam drift tryggje at kundar, tilsette, eigarkapitalbevisegarar og samfunnet, som banken er ein del av, skal bli godt ivaretekne no og i framtida. Samanslåinga vil gje høve for vekst og positive synergieffektar i vekst, mindre fellesfunksjonar og lågare eksterne kostnader. Den samanslåtte banken vil ha ein eigardel i Eika Gruppen på 9,84%.

Marknadsforhold

2023 har vore prega av store endringar i dei makroøkonomiske tilhøva med overoppheta økonomi og høg inflasjon. Noregs Bank har heva styringsrenta gjentekne gonger for å få bukt med inflasjonen og det er framleis forventning om eit høgt rentemarknad. Ved utgangen av året er det låg vekst i norsk økonomi, og trass i at det framleis er ein stor del av befolkninga som er i arbeid er det ein nedgang hushaldningane sitt forbruk i 2023. Den økonomiske utviklinga hadde lite påverking på låneetterspurnad i norske hushaldningar første halvår, men for tredje og fjerde kvartal fall etterspurnaden. Samla for dei norske bankane er det rapportert om fall i etterspurnad etter lån med pant i bustad og høgare bruk av avdragsfridom. Lågare etterspurnad etter bustadlån har ført til auka konkurranse mellom bankane.

Som lokalbank vil dei lokale marknadstilhøva og påverke drifta i banken. For Rogaland har det for

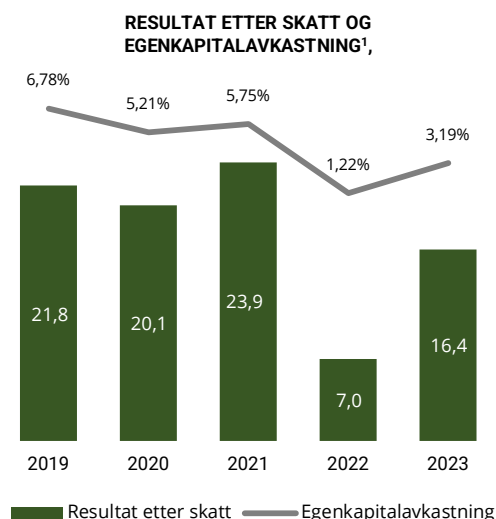
2023 vore ein auke i arbeidsledigheita på knapt 10% men arbeidsledigheita i regionen er framleis låg. Det er i tillegg eit høgt tal utlyste stillingar i regionen, som for tidlegare år, kan forklarast av at det er vanskeleg å få tak i kvalifisert arbeidskraft i regionen. Bustadprisveksten i distrikta til Rogaland ligg på 3,3 % for 2023, der det var bustadprisvekst første halvår, men med negativ prisvekst i distriktet andre halvår. Som i resten av landet opplever Rogaland også stopp i nybygg.

Redegjørelse for årsrekneskapen

Tallstørrelser i parentes gjeld for same periode i 2022, om ikkje anna er oppgitt. Med mindre anna er spesifisert omtales morbank.

Overordnet resultatutvikling

Resultat etter skatt for 2023 enda på 16,36 millionar kroner, ein auke på 9,37 millionar kroner frå fjorårets resultat på 6,99 millionar kroner. Auking i rentenivået har ført til ein auke av både renteinntekter og rentekostnader, og rentenetto har auka med 10,78 millionar kroner frå 2022. Dette tilsvarar ein vekst i rentenetto på 19,4%.



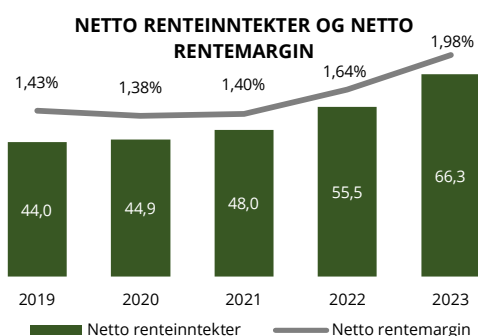
Andre driftsinntekter auka med 10,6% i 2023 samanlikna med 2022. Dette skuldast hovudsakeleg positiv utvikling i verdiendringar frå valuta og andre finansielle instrument som i 2022 gjekk med eit tap. Bankens driftskostnader auka med 12,6% som hovudsakleg er relatert til auka bruk av eksterne tenester.

Tap på utlån i 2023 enda på 8,07 millionar samanlikna med 13,75 millionar kroner i 2022. Det har i både 2022 og 2023 vore høge tap grunna individuelle nedskrivingar på enkeltengasjement.

Eit mykje betre 2023 enn 2022 medfører òg ein betra eigenkapitalavkastning¹. Banken har ei signifikant auke i eigenkapitalavkastning på resultat etter skatt frå 1,22% i 2022 til 3,19% i 2023.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter har hatt ein positiv utvikling gjennom året og har auka med 19,41% frå 2022. Rentemarginen var 1,98% for 2023 samanlikna med 1,64% for 2022.



I 2023 har det vore seks hevingar i styringsrenta. Banken har heva renta ut til sine kundar i takt med endringane i styringsrenta gjennom året. Dette har resultert i ein auke i renteinntektene på 63,58% eller 62,37 millionar kroner. Samstundes har rentekostnadene i banken auka med 121,2%. Bankens primære fundingkjelde er innskott, utstedte verdipapir og lån frå Kredittforeininga til Sparebanker. Rentekostnadene har tidvis auka raskare enn det banken har kunne heva utlånsrenta grunna varslingsregelen.

Utlånsmarknaden mot slutten av 2023 har medført reduksjon i utlånsporteføljen, men rentenettoen har likevel auka i perioden på bakgrunn av strategisk arbeid med rentehevingar.

Andre driftsinntekter

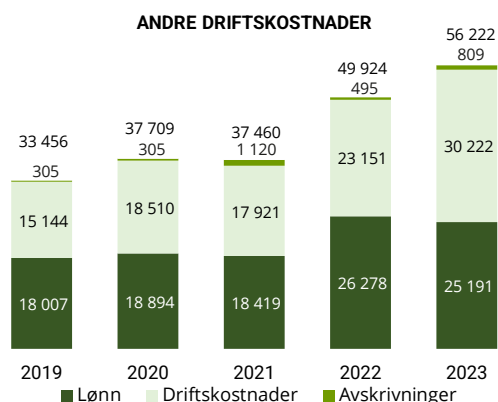
Andre driftsinntekter har auka med 10,6% frå tilsvarende periode i fjor. Banken har hatt ein nedgang i netto provisjonsinntekter på 3,5% som i størst grad kan forklarast av nedgang i provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt. Dei lågare provisjonsinntektene forklares i hovudsak av ei mindre portefølje, men også tidvis lågare margin på lånene, som skuldast varslingsstida på renteendringar til sluttkundar.

Utdeling frå eigenkapitalinstrument var lågare i 2023 enn i 2022, hovudsakleg grunna lågare utdeling frå Eika Gruppen. Verdiendringar av valuta og finansielle instrument har hatt ei positiv utvikling samanlikna med fjoråret. Dette skuldast i stor grad ei lågare nedskrivning av aksjer i Ryfylke Eiendomsmeistring i 2023 enn i 2022. Det har i tillegg

vore høgare både urealisert og realisert gevinst på obligasjonane i porteføljen i perioden.

Driftskostnader

Driftskostnadene for banken utgjorde 56,2 millionar kroner i 2023, det svarar til ein auke på 6,30 millionar kroner frå 2022. Dette kan skrivast til auke i andre driftskostnader på 7,08 millionar kroner. Den store auken i andre driftskostnader skuldast hovudsakleg auka bruk av eksterne tenester. I tillegg har det generelle kostnadsnivået i banken auka i takt med det høge prisnivået i økonomien generelt. Det er ein mindre nedgang i lønskostnadene som delvis skuldast av ekstraordinære kostnader knytt til omstruktureringar i leinga i banken i 2022.



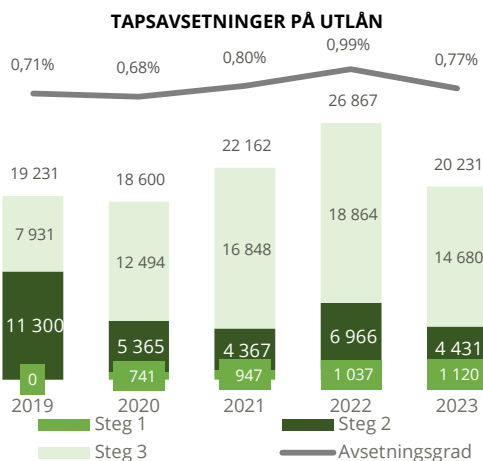
Tap og mislighold

Kreditttap på utlån, garantiar og rentebærande verdipapir viser 8,08 millionar kroner ved utgangen av 2023. Det svarar til ein nedgang på 5,68 millionar kroner frå 2022. Endringane skuldast i aller størst grad variasjonar i dei individuelle tapsavsetningane, men det har også vore ein nedgang i tapsavsetningane knytta til nedgang i utlånsvolum.

Det har i 2023 vore ein auke i brutto kredittforringa engasjement på 11,5 millionar kroner. Det har vore auke i mislighald i PM porteføljen på 20,7 millionar kroner og ein nedgang i mislighald i BM porteføljen på 9,1 millionar kroner.

Dei individuelle nedskrivningene knytta til kredittforringa engasjement har gått ned i perioden. Nedskrivningsandelen av kredittforringa engasjement har gått fra 31,2% i 2022 til 20,4% i 2023. Det kommer av at det er engasjement tilsvarende 36,6 millionar kroner i steg 3 kor det ikkje er foretatt individuelle nedskrivningar på grunn av verdien på sikkerhetsstillelsen. Endring i netto av nedskrevne engasjement er 15 millionar kroner fra 2022 til 2023.

¹ Eigenkapitalavkastningen er beregnet på resultat etter skatt justert for renter på hybridkapital



Tapsavsetningane ved utgangen av året er 20,23 milliardar kroner, der dei individuelle tapsavsetningane utgjør 14,68 milliardar kroner.

Balanseutvikling

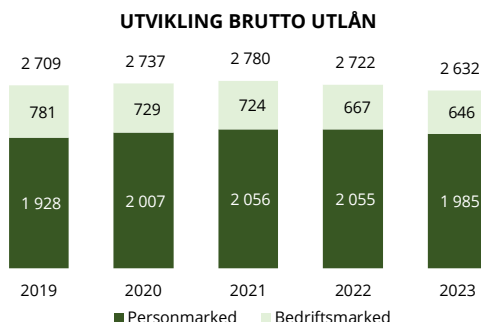
Forvaltningskapitalen ved utgangen av 2023 var 3,43 milliardar kroner mot 3,27 milliardar i 2022. Auka på 5% skuldast primært auka i utlån og fordringar til kredittinstitusjonar. Auka i kontantbeholdninga skuldast nedgang i utlånsporteføljen og auka i innskotsporteføljen. Før utgangen av året vart det også teke opp eit nytt obligasjonslån i samband med eit forfall i januar 2024 som også medførte ei auka i kontantbeholdninga.

Utlånsporteføljen er påverka av marknadsforholda og frå ein jamn positiv utvikling i utlånsporteføljen i første halvår av 2023 har det vore ein nedgang i utlånsporteføljen mot slutten av 2023.

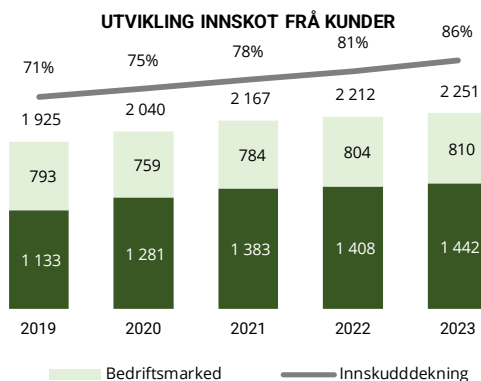
Brutto utlånsporteføljen viser 2,63 milliardar kroner ved utgangen av 2023 mot 2,72 milliardar kroner ved utgangen 2022. Det svarar til ein reduksjon i utlånsportefølje på 90,3 milliardar kroner. Personmarknadsandelen av porteføljen tilsvarar 1,99 milliardar kroner (75%), og bedriftsandelen 0,65 milliardar kroner (25%).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Per 31.12.2023 er lån formidlet via EBK 750,2 millionar kroner mot 885,9 millionar kroner per 31.12.2022.

Bankens totale garantivolum er på 6,4 millionar ved utgangen av 2023, dette er en nedgang frå 2022 da garantivolumet var 33,60 millionar kroner. Nedgangen i garantiar kjem av at alle valutalån ble innfridd i 2023.



Innskotsporteføljen har auka med 39 millionar kroner i 2023 til 2,25 milliardar kroner ved utgangen av 2023. Det svarar til ein auke på 1,77%. Ved inngangen av året hadde banken ein innskotsdekning på 81,27% mot 85,55% ved utgangen av året. Innskotsveksten i personmarknaden utgjorde 33,56 millionar kroner, medan innskotsveksten for bedriftsmarknaden utgjorde 5,76 millionar kroner.



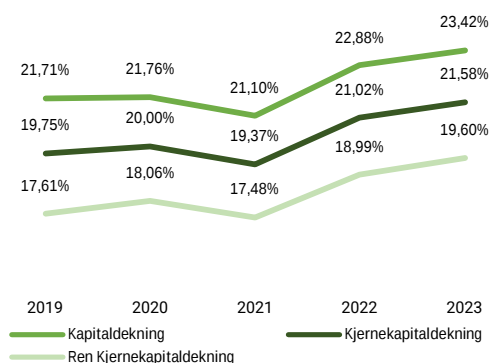
Soliditet

Ved utgangen av året ligg kapitaldekninga over dei regulatoriske kapitalkrava og over kapitalmåla sett av styret. Dei gjeldande regulatoriske minstekrava for rein kjernekapital er 15,41%, for kjernekapital er kravet 17,38% og kravet for ansvarleg kapital er 20,00% ved utgangen av 2023.

Bankens kapitalmål har i tillegg til dei regulatoriske minstekrava ein styringsbuffer på 1,5% som gjer at kapitalmåla til banken er 16,91% for rein kjernekapital, 18,88% for kjernekapital og 21,5% for den ansvarlege kapitalen. Bankens kapitalmål vart endra i 2023 grunna endringar i kapitalkrava relatert til samansetninga av Pilar-2 kravet. Endringane har ført til at det berre krevst at 56,25% dekkast av rein kjernekapital og at 75% dekkast av kjernekapital. Kravet til den samla kapitaldekninga er uendra.

Banken har per 31.12.2023, inklusiv konsolidering av samarbeidande grupper, 19,60% i rein kjernekapitaldekning, 21,58% kjernekapital og 23,42% kapitaldekning. Leverage ratio, eller uvekta kjernekapitalandel er 9,86%.

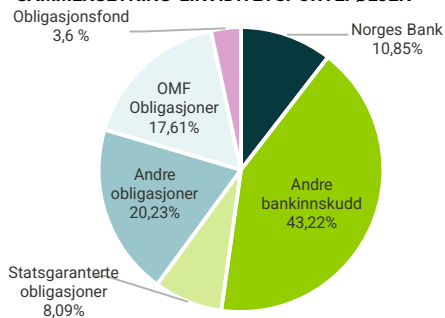
KAPITALDEKNING



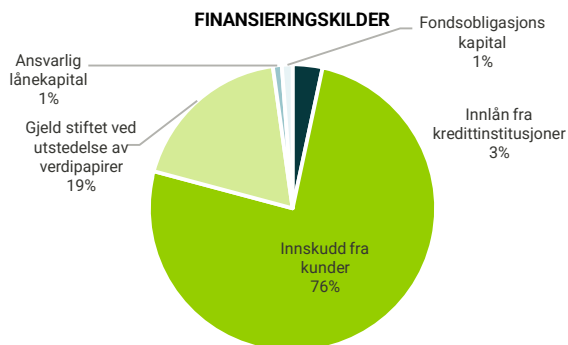
Likviditet og finansiering

Ved utgangen av 2023 er likviditetsreservane til banken på eit solid nivå med "liquidity coverage ratio" (LCR) på 368%. Kravet til banken er 100%. Likviditetsporteføljen til banken er på 654,6 millionar kroner per 31.12.2023 som er ein auke på 233,4 millionar kroner frå 31.12.2022. Auka skyldes nytt obligasjonslån i samanheng med eit forfall i januar 2024.

SAMMENSETNING LIKVIDITETSPORTEFØLJEN



FINANSIERINGSKILDER



Datterselskaper

Ryfylke Eigedomsmekling hadde eit resultat på -637 tusen kroner før skatt. Dotterverksemda tilbyr tenester innanfor eigedomsmetning. Dotterverksemda er ein strategisk investering for banken og ein viktig samarbeidspartnar.

Risikostyring

Banken sine forretningsaktivitetar gjer at verksemda er eksponert for ei rekke finansielle risikoar. Målsettinga til banken er å oppnå balanse mellom avkastning og risiko, og å minimera potensielle negative verknadar på banken sitt finansielle resultat. Banken si finansielle risikostyring er etablert for å identifisera og analysa desse risikoane, samt å etablere passande risikorammer og -kontrollar. Dette blir overvåka gjennom bruk av pålitelege og oppdaterte informasjonssystem. Banken vurderer jamleg dei etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikra at endringar i produkt og marknader blir reflektert i risikorammene.

Ansaret for banken si risikostyring og kontroll er delt mellom banken sitt styre og leiing. Styret vedtek banken sitt mål og rammestruktur innanfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerande banksjef har ansvaret for banken si samla risikostyring. Alle beslutningar som er knytta til risiko og risikostyring blir normalt fatta av administrerande banksjef i samråd med resten av leiinga i banken. Uavhengig risiko- og compliancerapport framleggast kvartalsvis til styret, og styret foretar løpende vurderingar av de ulike risikoforholdene knytta til bankens virksomhet.

Alle leiarane i banken har ansvar for å styra risiko og sikra god intern kontroll innanfor eige område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Marknadsrisiko

Marknadsrisikoen til banken er knytt til aksjeprisar og renteendringar. Styring av marknadsrisiko tek utgangspunkt i styrevedtatt policy for marknadsrisiko der det er sett rammer for eksponering innan ulike risikokategoriar.

Obligasjonsportefølja til banken består i størst grad av investeringar i obligasjonar med fortrinnsrett eller obligasjonar som anten er stats-, kommunale eller fylkeskommunale garantiar. Over 90% av portefølja er investert i verdipapir med rating over AA.

Aksjeportefølja til banken består av plasseringar i strategiske aksjer som ikkje blir halde for handel der dei største posisjonane er i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Porteføljane blir overvåka løpende med månedleg rapportering til styret og leiinga.

Renterisikoen i banken er knytt til fastrenteinnskott- og utlån, og rentebærande verdipapir. Fastrenteportefølja er ein liten del av bankens utlånsportefølje. Fastrenteinnskott er også ein liten del av innskottsportefølja. Som eit ledd i styringa av marknadsrisikoen blir det gjennomført månadlege stresstestar. Gjennom 2023 har stresstestane vist at likviditetsrisikoen knytt til renterisiko er låg.

Kredittrisiko

Hjelmeland Sparebank har ein moderat risikoprofil. Kredittrisikoen i banken er knytt til tap i utlån- og kredittportefølja. Hovuddelen av utlånsportefølja ligg til låg eller moderat kredittrisiko. Av engasjementa i utlånsportefølja som ligg med høg risiko er det føretatt individuelle nedskrivingar basert på konkrete vurderingar for kvart engasjement.

Modellen banken benytter for kalkulering av kredittrisiko og nedskrivingar er utvikla i og for Eika bankane. Modellane blir validera årleg sentralt i Eika for alle bankane, i tillegg gjøres validering internt og konkret for Hjelmeland Sparebank.

Banken gir i liten grad lån utan sikkerheit, men lån til bedriftsmarknaden innebærer større kredittrisiko. Nye næringslivskundar skal i hovudsak koma frå banken sitt primærområde, som er Ryfylke. Styret si målsetjing er at banken sine engasjement til bedriftskundar skal utgjera maksimalt 30 prosent av samla utlånsportefølje. Ved årsskifte var fordelinga av låneportefølja 25 prosent mot næringslivskundar og 75 prosent mot privatmarknaden.

Kredittrisikoen er styrt etter banken sin policy for kredittrisiko, kredittfullmakter, retningslinjer, samt handbøker og rutiner for kredittvurdering.

Likviditetsrisiko

Likviditeten i banken er solid med god tilgang på finansiering. Banken er ansvarleg og langsiktig finansiert og i hovudsak med innskot, med ein innskotsdekning på 85,55%.

Likviditetsrisikoen i banken er knytt til at banken ikkje klarer å innfri sine gjeldsforpliktingar og risikoen for at banken ikkje kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet utan vesentlege ekstraomkostningar. Rammene og retningslinjene for likviditetsstyring gjenspeiler den konservative risikoprofilen banken har vedteke i sin likviditetspolicy. Interne og regulatoriske krav til LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio) blir følgt opp månadleg som ein del av likviditetsstyringa i banken.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som oppstår på grunn av svakheiter eller feil i prosessar og system, feil gjort av tilsette, eller eksterne hendingar.

Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i banken sin policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det blir gjennomført risikovurderingar både på overordna nivå, men også innanfor ulike prosessar som banken til ei kvar tid er eksponert for. Administrerende banksjef gjennomfører også årleg vurdering av internkontrollen som blir handsama av styret.

Hendingar som har påverka, eller kan påverka banken si inntening og/eller omdømme, blir systematisk fylgt opp. Det blir årleg føretatt ein omfattande gjennomgang av vesentlege operasjonelle risikoar og kontrolltiltak. I tillegg føretar leiinga ei løpande vurdering av operasjonelle risikohendingar og iverkset ytterlegare risikoreduserande tiltak ved behov. Det blir føretatt løpande rapportering av operasjonelle tapshendingar og internkontrollavvik til leiing og styret.

ESG-Risiko

I ESG risiko inngår all risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring. For banken gjelder dette både direkte gjennom bankens egne handlingar, men også indirekte gjennom påverking av kundar og leverandørar.

Det er viktig at ESG ses i samanheng med bankens øvrige risikoar. Regulering av berekrafts- og klimarisiko inngår som ein fast del av banken si risikostyring og er teke inn i banken sin kredittpolicy og som ein del av regulering av marknadsrisiko. Dette gjeld risiko knytt til miljø, selskapsstyring og samfunnsansvar.

Etter banken sin marknadspolicy skal banken ikkje kjøpe rentepapirer eller fond med utstedere som er utsette for stor ESG-risiko. Dette inneber mellom anna at banken ikkje investerer i selskap innan fleire industriar, blant anna kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Totalt sett vurderas denne risikoen som lav.

Arbeidsmiljø

Banken hadde ved utgangen av 2023, 23 tilsette som utgjør 19,6 årsverk i bankdrifta og av disse er 0,45 årsverk i reinhaldsfunksjon.

Eit godt arbeidsmiljø er ein nøkkelfaktor for at banken skal lukkast. Banken arbeider kontinuerleg med betring av miljøet.

Banken har gode pensjons- liv og helseforsikringsordningar. Dei fysiske arbeidsforholda betraktast som gode, både med tanke på utstyr og arbeidsplassar. Banken har også fleksibel kvardag med moglegheit for heimekontor.

Sjukefråværet i konsernet var på totalt 239 dagar i 2023, tilsvarende 4,64 % av totale dagsverk i konsernet, samanlikna med 4,71 % i 2022. Konsernet har dermed sett resultat av tiltak som har vore sett i gang for å få redusert sjukefråværet. Konsernet vil arbeide vidare med å redusere talet på sjukefråværsdagar, og har sett i gang tiltak i form av treningstilbod, tilbod om fysioterapi og plan for rullering av arbeidsoppgåver mellom tilsette..

Skader og uhell

Det har ikkje vore ulykkar eller skade av noe slag i 2023.

Likestilling og diskriminering

Aldersspreiinga i banken er stor og det er viktig for banken og legga til rette for den enkelte ansatte i sin livssituasjon. Av bankens 23 tilsette er 15 kvinner og 7 menn. I leiargruppa på 6, er det 3 kvinner og 3 menn. I banken sitt styre er 3 av 6 medlemmer kvinner. Me meiner det ikkje blir gjort skilnad på tilsette eller ved tilsettingar på grunn av kjønn, nasjonalt opphav, religion eller livssyn.

Forstandarskapet

Det høgaste organet i banken er forstandarskapet som har 16 medlemmer:

- 6 blir valde av eigarane av eigenkapitalbevisa,
- 2 blir valde av kommunestyret,
- 4 blir valde av innskytarane, og
- 4 blir valde av og mellom dei tilsette.

Forstandarskapet fastset banken sine vedtekter, vedtek banken sitt rekneskap, vel banken sine representantar i styre og kontrollnemder. Leiar i forstandarskapet er Dagfinn Svadberg Hatløy.

Styret

Forstandarskapet vel 6 medlemmer til styret, som saman med banksjefen er ansvarleg for drifta av sparebanken.

Styret har i året hatt 12 ordinære møter og 11 ekstraordinære møter. På styremøta er det mellom anna gjennomgått periodiske rekneskap målt mot budsjett og fjoråret. Vidare går styret gjennom administrasjonen sine rapportar over utviklinga i banken, samt omsetning av verdipapir og større kredittsaker. Styret får òg rapportar som viser status på arbeidet med styret sine vedtak og kor banken ligg i høve til dei strategiske måla. Styret følgjer ein plan for revidering av styringsdokumenta i banken.

Ytelser, lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Banken definerer leiande personar som alle medlemmer av bankens leiargruppe, tilsette med fagansvar innanfor kredittområdet, mellomleiarar med ansvar for eit eige område, samt tilsette som innehar ein stilling med vesentleg betydning for bankens risikoeksponering. I tillegg inngår bankens styre og forstandarskap under definisjonen som leiande personar. Medlemmer av bankens leiargruppe med stillinger som er definert som tilsette med kontrolloppgåver er unntatt.

Det gis opplysningar om godtgjørelse, lån og sikkerhetsstillelse til leiande personar i note 21 av årsrekneskapen.

Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder

Banken har styreansvarforsikring for sine styremedlemmer og banksjef i Lockton. Forsikringssum NOK 250.000.000 inkludert saksomkostningar, per forsikringstilfellet og totalt for alle sikra i løpet av forsikringsperioden.

Ytre miljø

Hjelmeland Sparebank sin verksemd er ikkje ein verksemd som direkte forureinar det ytre miljøet som følgje av den ordinære bankdrifta. Vi må likevel ta innover oss at klimaendringar på sikt kan koma til å påverke både banken, kundane våre og samfunnet direkte.

Fram mot 2030 skal Noreg gjennom ein omfattande omstilling der klimaendringar, nye krav, konkurranse og strammare offentlege budsjett vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Vi meiner difor at lokalbanken sin rolle framover vil bli viktigare enn nokon gong. Nærleiken til kundane våre gjer at lokalbankane kan utgjere ein viktig rolle i høve til omstilling av norske småbedrifter når dei må sikre ny aktivitet og arbeidsplassar når det som ikkje lengre er berekraftig må erstattast. Vår nærleik til kundane våre gjer òg at vi har eit godt utgangspunkt for å kunne tilby relevante produkt for den veksande kundegruppa som er oppteken av berekraft. Finansnæringa har eit særleg ansvar for å sikre at verdiskaping og lønsemda ikkje skal gå på bekostning av menneska rundt oss, klimaet og miljøet eller som er i strid med grunnleggjande etiske prinsipp. Vi kan være med på å bidra til dette i vårt lokalsamfunn.

Gjennom Eika Alliansen bidrar vi saman på mange område, men krava framover gjer at vi i enno større grad må bidra meir. På lik linje med andre næringer har banken eit ansvar for å unngå å medverke til miljøskade, korrupsjon eller brot på grunnleggjande menneske- og arbeidstakarrettar.

Samfunnsansvar

Hjelmeland Sparebank skal være ein viktig kjelde til vekst og trivsel i Ryfylke og være det naturlege valet for tenester innanfor vårt verksemdsområde. Som ein leiande finansinstitusjon for målgruppene våre vil vi i samarbeid med andre bidra til ein positiv utvikling i distriktet. Dette ansvaret er vi stolte av å ha hatt i meir enn 100 år. Vi jobbar kvar dag for å være det naturlege førstevalet for val av bank i vår region. Dette hadde vi ikkje klart om vi ikkje hadde hatt kompetente medarbeidarar, utført godt bankhåndverk kombinert med gode digitale løysningar.

Hjelmeland Sparebank har i alle år bidratt til lokalsamfunnet. Dette i form av både sponsormiddel og gåver frå gavefondet. Vårt bidrag til eit idrettslag kan mellom anna gjere at fleire har moglegheit til å delta på aktivitetane ved at det

koster mindre å være med. Dette kan vere med å redusere utanforskap.

I 2023 har vi internt i banken jobbet meir systematisk innanfor ESG-området og vi ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2023. I den samanheng har vi også for første gong fått utarbeida eit enkelt miljøregnskap som er publisert på banken sin heimeside. For banken handlar samfunnsansvar særleg om å ta vare på desse omsyna i investeringar, innkjøp og lån. Tilliten frå omverden og eit godt omdømme er viktig for banken. Bankens sine interesser har forventningar til at banken utøver sin rolle som ein ansvarleg samfunnsaktør. Våre retningslinjer for berekraftig verksemd og samfunnsansvar omhandlar korleis verksemda påverkar menneske, samfunn og miljø. Det å skape verdiar og drive lønsamt er ein del av vår samfunnsrolle, og vi vil på denne måten medverke til vekst og utvikling i samfunnet.

Det er ikkje likegyldig korleis banken tenar sine pengar og val av produkt og tenester skal ikkje gå på kostnad av menneske, etikk eller miljø. Det er ein selvfølgelighet at vi må etterleve gjeldande lover og forskrifter, og banken skal ha ein høg etisk standard. Dette er innarbeida i overordna retningslinjer under konkrete emne som etikk, helse, arbeidsmiljø og tryggleik, ytre miljø, arbeid mot kvitvasking og økonomisk kriminalitet. Vi har årleg gjennomgang av rutiner og instruksar, samt etterleving av lovverket rundt dette.

Vi opplever at kundane våre blir stadig meir opptatt av å ta berekraftige val. Vi kan være ein god støttespelar som igjen kan bidra til å ein berekraftig vekst og omstilling av det lokale næringslivet vårt. Næringslivskundar kan få gunstigare finansiering i form av grøne lån til tiltak for fornybar energi. Vi har også eit grønt obligasjonslån som er knytt opp til dei mest energieffektive bustadene. Gjennom Eika Kredittbank tilbyr vi grøne billån der kundane kan oppnå betre vilkår om ein vel eit meir miljøvennleg alternativ ved kjøp av bil.

Alle kundar har ikkje relevant digital kompetanse. Vi er difor glade for at vi har eit samarbeid med Kakadu slik at fleire kan mestre dei digitale flatene. Dette tilbodet er det stadig fleire som nyttar seg av.

Fortsatt drift

I samsvar med rekneskapslova § 3-3a stadfestar vi at føresetnadene om vidare drift er til stades. Det har ikkje inntreffe handhelsar etter balansedato som påverkar bankens virksomhet.

Resultatdisponering

Resultat etter skatt viser eit overskot på 16,36 millionar kroner for morselskapet og 16,13 millionar kroner for konsernet. For 2023 er det føreslått eit kontantutbytte på 6,8 millionar kroner til eigarkapitalbevis eigarene. Overføring til utjamningsfond er 2,27 millionar kroner for morbank og 2,14 millionar kroner for konsern. Til sparebankfondet fordeles 5,29 millionar kroner for

morbank og 5,19 millionar kroner for konsern. Til gåvefondet overføres 2,0 millionar kroner for både morbank og konsern.

Banken hadde ved utgangen av året ein eigardelkapital på 111,8 mill. kroner, fordelt på 1.117.700 stykk pålydande kr 100,-. Av desse eig banken 6.998 stk. Resultat over andre inntekter og kostnader på 9,76 millionar kroner blir disponert til fond for urealiserte gevinstar og tap.

Fremtidsutsikter

Styret sitt hovudmål er å sikra ein langsiktig og stabil verdiauke av banken gjennom å utvikla vidare den verksemda me i dag driv. Dette skal skje innafar dei rammer som går fram av finanslovgivinga, bankens sine vedtekter og dei retningslinjer forstandarskapet har gitt.

Etter dei siste signala som er komne frå Noregs Bank så kan det sjå ut til at rentetoppen er nådd, og at vi på sikt kan forvente at rentene blir sett ned. Bustadprisane har vore stigande i Ryfylke dei siste åra. Ei konsekvens av høge renter over tid kan vere fall i bustadprisane, men dette har så langt ikkje vore trenden i Ryfylke. Nye bustader har auka i pris, og er dermed med på å halde bustadprisane oppe. Kundane til banken vurderast å ha ein relativ akseptabel gjeldsbelastning, sjølv om rentene har auka så betenar dei fleste kundane gjelda si som avtalt. Dette vurderast å henge saman med eit godt arbeidsmarknad og relativ låg arbeidsledigheit i marknadsområdet til banken. Banken har ikkje opplevd større pågang av avdragsfrihet enn tidlegare.

Både landbruk og næringslivskundar ser ut til å ha tilpassa seg høgare renter og vurderast å ha ein tilfredsstillande økonomisk situasjon til trass for renteaukingane.

Landbruket i vårt primærrområde ser ut til å klare seg godt, og i vår region er det auka fokus på kortreist mat. Våre næringslivskunder har også vist evne til omstilling og tilpassing, og har dermed relativt sett klart seg godt til trass for auka kostnader. Vi forventar likevel at høge renter saman med andre auka kostnader vil påverke både privatkundar, landbrukskundar og bedriftskundar generelt.

Hjelmeland Sparebank og Sandnes Sparebank har vedteke å bli ein bank i løpet av 2024 under namnet Rogaland Sparebank. Samanslåinga er vedteke av begge bankane og ventar kun godkjenning frå myndigheitene. Samanslåinga vil auka marknadsområdet til banken og dekke eit folkegrunnlag på ca 300 000 innbyggjarar med eit variert og voksende næringsliv.

Øyvind Ravnås Lundbakk
Styreleder

Tor Egil Lie
Styremedlem

Liv Jorunn Tjelmeland
Styremedlem

Per Magne Gabrielsen
Styremedlem

Laila Steine
Styremedlem

Maren Apeland Breiland
Styremedlem

Bjørn Tjensvold
Daglig leder

2.1 - Totalresultat

Totalresultat - Mor

Resultat			
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		146 512	92 726
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13 955	5 373
Rentekostnader og lignende kostnader		94 136	42 551
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	66 330	55 549
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14 687	14 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 907	2 332
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5 376	7 160
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		247	-3 871
Andre driftsinntekter		354	557
Netto andre driftsinntekter	Note 20	17 757	16 053
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	25 191	26 278
Andre driftskostnader	Note 22	30 222	23 151
Avskrivninger og nedskrivninger på varige driftsmidler	Note 31	809	495
Sum driftskostnader		56 222	49 923
Resultat før tap		27 865	21 679
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 11	8 072	13 753
Resultat før skatt		19 793	7 925
Skattekostnad	Note 24	3 433	937
Resultat av ordinær drift etter skatt		16 360	6 988
Resultat per egenkapitalbevis	Note 39	6,76	2,28
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 26, 29	9 757	23 569
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		9 757	23 569
Totalresultat		26 117	30 557
Totalresultat per egenkapitalbevis		11,63	14,15

Totalresultat - Konsern

Resultat			
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		145 840	92 726
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		13 955	4 912
Rentekostnader og lignende kostnader		94 023	42 485
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	65 772	55 153
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14 687	14 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 907	2 332
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5 376	7 160
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		653	-3 871
Andre driftsinntekter		11 183	11 331
Netto andre driftsinntekter	Note 20	28 992	26 827
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	31 141	32 211
Andre driftskostnader	Note 22	34 857	27 808
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	1 132	832
Sum driftskostnader		67 130	60 851
Resultat før tap		27 634	21 129
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 11	8 072	13 753
Resultat før skatt		19 562	7 375
Skattekostnad	Note 24	3 433	856
Resultat av ordinær drift etter skatt		16 129	6 519
Resultat per egenkapitalbevis		6,64	3,30
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 26,29	9 757	23 569
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		9 757	23 569
Totalresultat		25 886	30 088
Resultat per egenkapitalbevis		11,51	15,25
Majoritetetens sin andel av resultatet i perioden		26 077	30 229
Minoritetetens sin andel av resultatet i perioden		- 191	-141

2.2 - Balanseoppstilling

Balanse - mor

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	70 694	68 724
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Note 25-26	277 356	68 671
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6-12, 25-26	2 611 362	2 695 000
Rentebærende verdipapirer	Note 27	290 015	266 733
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	164 794	150 985
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	2 000	2 406
Varige driftsmidler	Note 31	5 388	6 195
Andre eiendeler	Note 32	4 333	6 606
Sum eiendeler		3 425 943	3 265 320

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	100 742	150 960
Innskudd fra kunder	Note 34	2 251 213	2 212 101
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	553 674	401 933
Annen gjeld	Note 36	16 347	16 569
Forpliktelser ved skatt	Note 24	3 162	1 789
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	1 392	2 067
Ansvarlig lånekapital	Note 35	30 221	30 176
Sum gjeld		2 956 751	2 815 595
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 38	111 770	111 770
Egne aksjer/egenkapitalbevis	Note 38	-700	-700
Overkursfond		1 125	1 125
Fondsobligasjonskapital	Note 37	35 000	35 279
Sum innskutt egenkapital		147 195	147 474
Fond for urealiserte gevinster		64 554	54 797
Sparebankens fond		156 310	152 300
Gavefond		9 765	7 965
Utjevningsfond		91 183	87 143
Annen egenkapital		185	47
Sum opptjent egenkapital		321 997	302 251
Sum egenkapital		469 192	449 725
Sum gjeld og egenkapital		3 425 943	3 265 320

Balanse - konsern

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	70 694	68 724
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Note 25-26	277 667	68 671
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6-12, 25-26	2 602 079	2 685 263
Rentebærende verdipapirer	Note 27	290 015	266 733
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	164 794	150 985
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	0	0
Varige driftsmidler	Note 31	15 363	16 440
Andre eiendeler	Note 32	8 024	10 442
Sum eiendeler		3 428 637	3 267 258

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	100 742	150 960
Innskudd fra kunder	Note 34	2 251 213	2 211 680
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	553 674	401 933
Annen gjeld	Note 36	19 852	19 507
Forpliktelser ved skatt	Note 24	3 162	1 789
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	1 392	2 067
Ansvarlig lånekapital	Note 35	30 221	30 176
Sum gjeld		2 960 256	2 818 113
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 38	111 770	111 770
Egne aksjer/egenkapitalbevis	Note 38	-700	-700
Overkursfond		1 125	1 125
Fondsobligasjonskapital	Note 37	35 000	35 279
Sum innskutt egenkapital		147 195	147 474
Fond for urealiserte gevinster		64 554	54 797
Sparebankens fond		154 301	150 395
Gavefond		9 765	7 965
Utjevningsfond		92 382	88 468
Annen egenkapital		183	47
Sum opptjent egenkapital		321 186	301 672
Sum egenkapital		468 381	449 146
Sum gjeld og egenkapital		3 428 637	3 267 258

Styret i Hjelmeland Sparebank

Hjelmeland, 12.mars 2024

Øyvind Ravnås Lundbakk	Tor Egil Lie	Liv Jorunn Tjelmeland
Styreleder	Styremedlem	Styremedlem
Per Magne Gabrielsen	Laila Steine	Maren Apeland Breiland
Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem
	Bjørn Tjensvold	
	Daglig leder	

2.3 - Egenkapitaloppstilling (mor)

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne EK-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	111 770	-700	1 125	35 279	152 300	87 142	7 965	0	54 797	47	449 725
Resultat etter skatt					5 292	2 267	2 000				9 559
Foreslått utbytte						6 801					6 801
Endring i utsatt skatt estimatavvik											0
Verdiendring egenkapitalinstrument over utvidet resultat									9 757		9 757
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)											0
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	5 292	9 068	2 000	0	9 757	0	26 117
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte						-3 494					-3 494
Tilbakeholdt utbytte											0
Utbetaling av gaver							-200				-200
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital				-279	-1 282	-1 533					-3 094
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK											0
Endring egne egenkapitalbevis											0
Andre egenkapitaltransaksjoner										138	138
Egenkapital 31.12.2023	111 770	-700	1 125	35 000	156 310	91 183	9 765	0	64 554	185	469 192
Egenkapital 31.12.2021	111 770	-700	1 125	35 000	150 206	91 664	8 030	0	31 228	0	428 323
Resultat etter skatt					3 054	440					3 494
Foreslått utbytte						3 494					3 494
Endring i utsatt skatt estimatavvik											0
Verdiendring egenkapitalinstrument over utvidet resultat											0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)											0
Skatt på verdiendring utlån									23 569		23 569
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	3 054	3 934	0	0	23 569	0	30 557
Utbetalt utbytte											0
Utbetaling av gaver						-7 200	-65				-7 265
Utbetalte renter hybridkapital											0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter hybridkapital				279	-960	-1 236					-1 917
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK											0
Endring egne egenkapitalbevis										47	47
Andre egenkapitaltransaksjoner						-20					-20
Egenkapital 31.12.2022	111 770	-700	1 125	35 279	152 300	87 142	7 965	0	54 797	47	449 725

2.3 - Egenkapitaloppstilling (konsern)

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne EK-bevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utløsningsfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	111 770	-700	1 125	35 279	150 395	88 469	7 965	0	54 797	47	449 147
Resultat etter skatt					5 188	2 140	2 000				9 328
Foreslått utbytte						6 801					6 801
Endring i utsatt skatt estimatavvik											0
Verdiendring egenkapitalinstrument over utvidet resultat									9 757		9 757
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)											0
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	5 188	8 941	2 000	0	9 757	0	25 886
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte						-3 494					-3 494
Tilbakeholdt utbytte											0
Utbetaling av gaver							-200				-200
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Utbetalte renter hybridkapital				-279	-1 282	-1 533					-3 094
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK											0
Endring egne egenkapitalbevis											0
Andre egenkapitaltransaksjoner										136	136
Egenkapital 31.12.2023	111 770	-700	1 125	35 000	154 301	92 382	9 765	0	64 554	183	468 381
Egenkapital 31.12.2021	111 770	-700	1 125	35 000	146 176	93 255	8 030	0	31 228	0	425 884
Resultat etter skatt					2 849	176					3 025
Foreslått utbytte						3 494					3 494
Endring i utsatt skatt estimatavvik											0
Verdiendring egenkapitalinstrument over utvidet resultat									23 569		23 569
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)											0
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	2 849	3 670	0	0	23 569	0	30 087
Utbetalt utbytte											0
Utbetaling av gaver						-7 200	-65				-7 265
Utbetalte renter hybridkapital											0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter hybridkapital				279	-960	-1 236					-1 917
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK					2 330						2 330
Endring egne egenkapitalbevis										47	47
Andre egenkapitaltransaksjoner						-20					-20
Egenkapital 31.12.2022	111 770	-700	1 125	35 279	150 395	88 469	7 965	0	54 797	47	449 146

2.4 - Kontantstrømoppstilling (direkte metode)

	Morbank 2023	2022
<i>Tall i tusen kroner</i>		
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Nettoutbetaling av lån til kunder	77 578	54 223
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	139 163	90 697
Nettoinn-/utbetaling av innskudd fra kunder	39 112	44 739
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-61 407	-27 191
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 583	2 029
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-21 845	-4 318
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	12 838	4 890
Nettoprovisjonsinnbetalinger	11 780	12 207
Nettoinn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		3 700
Utbetalinger til drift	-55 494	-42 437
Betalt skatt	-1 610	-6 682
Utbetalte gaver	-74	
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	146 623	131 857
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	7 778	-16 884
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdi papirer	-11 087	47
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	5 376	7 160
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	2 068 -	9 678
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-560	-441
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300 000	100 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-150 000	-225 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-22 365	-9 773
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		50 000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-50 000	-50 000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-5 379	-3 471
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	-1 500	1 500
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1 775	-1 133
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2 762	-2 196
Utbetalinger fra gavefond	-200	-65
Utbytte til egenkapitalbeviseløse	-3 494	-7 200
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	61 965 -	147 779
A+ B +C Netto endring likvider i perioden	210 655	-25 600
Likviditetsbeholdning 1.1	137 395	162 995
Likviditetsbeholdning 31.12	348 050	137 395
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	70 694	68 724
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	277 356	68 671
Likviditetsbeholdning	348 050	137 395

*Kontantstrømoppstilling for konsern er ikke vesentlig ulik morbank, av den grunn opplyses det kun om kontantstrømmer i morbank

NOTE 1 – Rekneskapsprinsipp

GENERELT

Hjelmeland Sparebank er ein sparebank som tilbyr utlån, innskot, betalingsformidling og forsikringstenester. Hovedkontoret ligger i Prestegarden 3, 4130 Hjelmeland. Årsregneskapet 2023 ble godkjent av styret 12. mars 2024.

INNHOLDSFORTEGNELSE:

1. GRUNNLAG FOR UTARBEIDING AV REKNESKAPEN
2. STANDARDAR, ENDRINGAR OG FORTOLKINGAR TIL EKSISTERANDE STANDARDAR SOM IKKJE ER TRÅDT I KRAFT OG KOR FØRETAKET IKKJE HAR VALT TIDLEG ANVENDING
3. SAMANDRAG AV VESENTLEGE REKNESKAPSPRINSIPP
4. SEGMENTINFORMASJON
5. INNTEKTSFØRING
6. FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING
7. FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING
8. MÅLING TIL VERKELEG VERDI
9. MÅLING TIL AMORTISERT KOST
10. MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER
11. NEDSKRIVING AV FINANSIELLE EIGENDELAR
12. NEDSKRIVINGSMODELL I BANKEN
13. OVERTAKING AV EIGENDELAR
14. PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTT TIL FINANSIELLE EIGENDELAR OG FORPLIKTNINGAR TIL VERKELEG VERDI
15. VARIGE DRIFTSMIDDEL
16. NEDSKRIVING AV VARIGE DRIFTSMIDDEL
17. LEIGEAVTALAR
18. KONSOLIDERING
19. INVESTERINGAR I DÅTTERSELSKAP
20. SKATT
21. FONDSOBLIGASJON
22. HENDINGAR ETTER BALANSEDAGEN
23. KONTANTSTRAUMOPPSTILLING

1.1 GRUNNLAG FOR UTARBEIDING AV REKNESKAPEN

Årsrekneskapen er utarbeida i samsvar med Forskrift om årsregnskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak («årsrekneskapsforskrifta»). Banken har valt å utarbeida rekneskapen etter årsrekneskapsforskrifta § 1-4, 2. ledd b) som inneber at rekneskapen blir utarbeida i samsvar med IFRS med mindre anna følger av forskrifta. I høve til årsrekneskapsforskrifta har selskapet valt å rekneskapsføra utbytte og konsernbidrag frå dotterselskap i samsvar med regnskapslova sine vedtak.

Tal i noter er angitt for konsern viss ikkje anna er presisert i den enkelte note når tal for morbank og konsern er samanfallande eller uvesentleg forskjellige.

1.2 STANDARDAR, ENDRINGAR OG FORTOLKINGAR TIL EKSISTERANDE STANDARDAR SOM IKKJE ER TRÅDT I KRAFT OG KOR FØRETAKET IKKJE HAR VALT TIDLEG ANVENDING

Det er ingen nye IFRS-standardar eller IFRIC-fortolkingar som ikkje er tredd i kraft som forventa å ha ein vesentleg påverknad i banken sin rekneskap.

1.3 SAMANDRAG AV VESENTLEGE REKNESKAPSPRINSIPP

Rekneskapen er presentert i norske kroner, og alle tal er vist i heile tusen, med mindre anna er spesifikt angitt.

1.4 SEGMENTINFORMASJON

Driftssegment blir rapportert slik at dei stemmer med rapportar for segmenter i høve til den interne rapporteringa i Hjelmeland Sparebank.

1.5 INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode blir nytta for balansepostar som blir vurdert til amortisert kost og for fordringar som vurdert til verkeleg verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i verkeleg verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For renteberande balansepostar som blir vurdert til verkeleg verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renta løpande, mens verdiendringar blir rekneskapsført ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjement som er kredittforringet blir berekna ved bruk av effektiv rente på nedskriven verdi. Renteinntekter på engasjement som ikkje er kredittforringet, blir berekna ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventa tap).

Den effektive renta er den renta som får noverdien av framtidige kontantstraumar for lånet si forventa løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventa løpetid

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån blir inkludert på linja for netto renteinntekter.

Gebyr og provisjonar blir resultatført etter kvart som tenesta blir ytt. Gebyr for etablering av låneavtaler inngår i kontantstraumane ved å rekna amortisert kost og inntektsføra under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant anna

gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtenester. Resultatføringa skjer når tenestene er levert.

Utbytte frå investeringar blir resultatført på det tidspunkt utbyttet er vedtatt på forstandarskapsmøtet.

Inntektsføring i dotterselskap skjer etter opptjeningsprinsippet som normalt vil vera leveringstidspunktet for varer og tenester. Kostnader tas med etter samanstillingsprinsippet, det vil seia at kostnader tas med i same periode som tilhøyrande inntekter inntektsføres

1.6 FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eigendelar og forpliktingar blir rekna inn når banken blir part i instrumentet sine kontraktsmessige vilkår. Finansielle eigendelar blir rekna frå når dei kontraktsmessige rettane til kontantstraumar frå dei finansielle eigendelane avsluttar, eller når føretaket overfører den finansielle eigendelen i ein transaksjon der all eller tilnærma all risiko og fortjenestemoglegheiter knytt til eigarskap av eigendelen blir overført.

Finansielle forpliktingar blir rekna i frå på det tidspunkt retten til dei kontraktsmessige vilkåra er innfridd, kansellert eller avslutta.

Dersom det blir gjort modifiseringar eller endringar i vilkåra til ein eksisterande finansiell eigendel eller forplikting blir instrumentet behandla som ein ny finansiell eigendel dersom dei reforhandla vilkåra er vesentleg forskjellige frå dei gamle vilkåra. Dersom vilkåra er vesentleg forskjellig blir dei rekna frå den gamle finansielle eigendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eigendel eller forplikting blir rekna inn. Generelt blir et utlån vurdert til å være ein ny finansiell eigendel dersom det blir skrive ut ny lånedokumentasjon, samtidig som det blir tatt ny kredittprosess med fastsetting av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikkje blir vurdert å vera vesentleg forskjellig frå det eksisterande instrumentet, blir instrumentet rekneskapsmessig sett på å vera ei vidareføring av det eksisterande instrumentet. Ved ei modifisering som blir rekneskapsført som ei vidareføring av eksisterande instrument, blir dei nye kontantstraumane diskontert med instrumentet si opphavsrente og eventuell forskjell mot eksisterande balanseført beløp blir resultatført over ordinært resultat.

1.7 FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gongs rekneskapsføring blir finansielle instrument klassifisert i ein av de følgjande kategoriar, avhengig av typen instrument og formålet med investeringa.

Finansielle eigendelar blir klassifisert i gruppene:

- Amortisert kost
- Verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Verkeleg verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktingar blir klassifisert som:

- Finansielle forpliktingar til verkeleg verdi med verdiendringar over resultat
- Andre finansielle forpliktingar målt til amortisert kost.

IFRS 9 regulerer at alle finansielle eigendelar blir klassifisert basert på ei vurdering av banken sin forretningsmodell og kontantstraumane knytt til dei ulike instrumenta. Utlån med flytande rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i bustadeigedom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån frå eigen balanse berre unntaksvis og berre med uvesentleg volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan bli overført til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Banken si likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet i høve til den forretningsmodellen som styrer forvaltninga av likviditetsporteføljen. Eigenkapitalinstrument som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader utan resirkulering. Disse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller haldne for handelsformål.

Finansielle forpliktingar blir målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemethode. I kategorien finansielle forpliktingar til amortisert kost inngår klassene innskott frå og forpliktingar overfor kundar og renteberande forpliktingar som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

1.8 MÅLING TIL VERKELEG VERDI

Verkeleg verdi av finansielle instrument som blir omsett i aktive marknader blir fastsett med å vise til noterte marknadsprisar eller kursar frå forhandlarar av finansielle instrument. Marknaden er aktiv dersom det er mogleg å skaffa fram eksterne observerbare prisar, kursar eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige marknadstransaksjonar.

For finansielle instrument som ikkje blir omsett i ein aktiv marknad, fastsett den verkelege verdien ved hjelp av ein eigna verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetodar omfattar bruk av nyleg tekne marknadstransaksjonar på ei armlengd avstand mellom velinformerte og frivillige partar, dersom slike er tilgjengelege, viser til verkeleg verdi av eit anna instrument som praktisk talt er det same, diskontert kontantstraumberekning eller andre verdsettingsmodellar. I den grad observerbare marknadsprisar er tilgjengeleg for variablar som inngår i verdsettingsmodellar, så blir desse nytta. Det blir ikkje gjort frådrag for transaksjonskostnader ved fastsetting av verkeleg verdi.

1.9 MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikkje målt til verkeleg verdi, målt til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene blir rekna ved bruk av instrumentet si effektive rente. Amortisert kost blir fastsett ved diskontering av kontraktsfesta kontantstraumar innafor forventa løpetid. Kontantstraumane inkluderer og etableringsgebyr direkte, marginale transaksjonskostnader som ikkje direkte blir betalt av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventa løpetid. Viss forventa tap er inkludert ved berekninga av effektiv rente så blir forventa tap inkludert i kontantstraumane ved berekning av amortisert kost. Amortisert kost er noverdien av slike kontantstraumar diskontert ned med den effektive renta med frådrag for avsetning for forventa tap.

1.10 MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Skrivne ut finansielle garantiar blir vurdert til verkeleg verdi, som ved første gangs regnskapsføring blir sett på å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgande måling blir utskrivne finansielle garantiar vurdert til det høgaste beløp av mottatt vederlag for garantien med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og forventa tap berekna etter reglene for nedskriving av finansielle eigendelar.

1.11 NEDSKRIVING AV FINANSIELLE EIGENDELAR

Under IFRS 9 skal tapsavsetningane vera rekna inn basert på forventa tap på kreditt. Den generelle modellen for nedskrivingar av finansielle eigendelar omfattar finansielle eigendelar som målt til amortisert kost eller til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader. I tillegg er også løyve om lån som ikkje målt til verkeleg verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseigendelar og fordringar på leigeavtaler omfatta.

Eit finansielt instrument som ikkje er kreditforringa vil ved første gong balanseføring få ei avsetning for tap tilsvarande 12-månadars forventa tap, og klassifisert i steg 1. 12-månadars forventa tap er noverdien, bestemt ved bruk av den effektive renta, av det tapet som er forventa å inntreffe over levetida til instrumentet, men som kan knytt til misleghald som inntreff dei første 12 månadane.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynleg for misleghald over levetid som er igjen for ein eigendel eller gruppe av eigendelar, er sett på å ha auka vesentleg sidan første gangs innrekning skal det blir gjort ei tapsavsetning tilsvarande noverdien, bestemt ved bruk av den effektive renta, av det tapet som er forventa å inntreffe over heile den forventa levetida til eigendelen, og eigendelen skal bli reklassifisert til steg 2.

For utlån klassifisert i høvesvis steg 1 og 2 berekna renta basert på brutto balanseført verdi og avsetninga for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kreditforringing, skal instrumentet flytta til steg 3. Renteinntekter blir då rekna inn basert på netto balanseført verdi og tapsavsetninga blir sett normalt på individuell basis. For ytterlegare detaljer blir det vist til IFRS 9.

1.12 NEDSKRIVINGSMODELL I BANKEN

Forventa kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 blir rekna som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utvikla egne modellar for å rekna ut sannsynlegheita for mislighald (PD) og tap gitt mislighald (LGD). Banken nyttar seg av Eika sin løysing for å rekna ut eksponeringa ved mislighald (EAD), vurderinga om eit engasjement har hatt vesentleg auke i kredittrisiko sidan førstegongs innrekning og sjølve rekninga av forventa kreditttap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterlegare beskrive i note 2

1.13 OVERTAKING AV EIGENDELAR

Eigendelar som blir overtatt i forbindelse med oppfølging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, blir verdien ved overtakinga sett til verkeleg verdi. Slike eigendelar blir klassifisert i balansen etter sin art. Etterfølgande verdivurdering og klassifisering av resultatteffekt følger prinsippa for den aktuelle eigendelen.

1.14 PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTT TIL FINANSIELLE EIGENDELAR OG FORPLIKTNINGAR TIL VERKELEG VERDI

Realiserte gevinst/(tap) samt endringar i estimerte verdier på finansielle instrument til verkeleg verdi over resultatet, inkludert utbytte, blir tatt med i rekneskapen under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden dei oppstår.

Banken har ingen derivater og benytter seg følgelig ikke av sikringsbokføring.

1.15 VARIGE DRIFTSMIDDEL

Varige driftsmiddel omfattar bygningar, tomter og driftslausøre, og er vurdert til anskaffingskost trekt frå akkumulerte avskrivingar og nedskrivingar. Anskaffingskost for varige driftsmiddel er kjøpspris, inkludert avgifter /skattar og kostnader direkte knytt til å setta anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påkomne etter at driftsmiddelet er tatt i bruk, slik som løpande vedlikehald, blir resultatført, mens andre utgifter som er forventa å gi framtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er nytta lineære avskrivingar for å allokera kostpris over driftsmiddelet si brukstid.

1.16 NEDSKRIVING AV VARIGE DRIFTSMIDDEL

Ved kvart rapporteringstidspunkt og dersom det ligg føre indikasjonar på fall i varige driftsmiddel sin verdi, vil eigendelen sitt beløp for gjenvinning bli estimert for å berekna eventuell nedskriving. Beløp for gjenvinning er det høgaste av eigendelen sin verkelege verdi med fråtrekk av ved sal og bruksverdi.

Eigendelen sin balanseførte verdi blir nedskreven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert beløp for gjenvinning.

1.17 LEIGEAVTALAR

IFRS 16 angir en felles modell som skal anvendes for alle leieavtaler, med enkelte unntak, hvor bruksretten til en spesifikk eiendel overføres fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.

For å fastsetta om ein kontrakt inneheld ein leigeavtale, er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollera bruken av ein identifisert eigendel. Standarden har hovudsakeleg fått betydning for leigeavtalar knytt til kontorlokale, som medfører at husleiekostnader ikkje lenger blir rekneskapsført som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eigendel og rentekostnad på tilhøyrande leigeforplikting i resultatrekneskapen. Bankens IT-avtaler er ikkje vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikkje er fysisk adskilt og dermed ikkje identifiserbare. Leigeavtalar med låg verdi (mindre enn 5 000 USD) og leigeavtalar med ein leigeperiode på 12 månader eller mindre vil ikkje bli balanseført. Leigeavtalene som fell inn under disse unntaka blir rekna inn løpande som andre driftskostnader.

Banken har rekna inn sine leigeforpliktingar til noverdien av dei leigebetalningane som er igjen diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for ved første gang bruk. Leigeperioden er rekna basert på avtalen si varigheit tillagt eventuelle opsjonsperiodar dersom disse med rimeleg sikkerheit vil bli utøvd. Eventuelle opsjonar i leigeavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausular før endeleg kontraktsutløp er medregnet i leigeforpliktinga dersom det er sannsynleg at opsjon eller klausul vil bli nytta. Felleskostnader og andre variable leigebetalningar etc. vil ikkje bli innregnet i leigeforpliktinga for husleiekontraktane og blir ført som driftskostnad. Diskonteringsrente for leigeavtalar er fastsett ved å anvende leietakar si marginale lånerente, det vil sei den rentesats ein leigetakar i eit liknande økonomisk miljø måtte betala for å lånefinansiera, i ein tilsvarande periode og med tilsvarande sikkerheit, dei midlar som er nødvendige for ein eigendel av liknande verdi som bruksretten til eigendelen. Renta tar omsyn til både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, her under sikkerheit/pant i leigeavtalen. Renta vil bli tilpassa den faktiske leiekontrakten sin varigheit, type eigendel etc.

Ved etterfølgande målingar målt leigeforpliktinga til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leigeforpliktinga målt på nytt når det skjer ei endring i framtidige leigebetalningar som oppstår som følge av endring i ein indeks eller viss banken endrar vurdering om den vil utøva forlengings- eller termineringsopsjonar. Når leigeforpliktinga målt på nytt på denne måten, blir det føretatt ei tilsvarande justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gong rekna inn i balansen målt bruksretten til anskaffingskost dvs. leigeforpliktinga (noverdi av leigebetalningane) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffingskostnader. I etterfølgande periodar målt bruksretten ved å bruka av ein anskaffingsmodell.

Bruksrettane er i balansen presentert som ein del av «Varige driftsmiddel», mens leigeforpliktingane blir presentert som «Andre avsetningar» i balansen. Bruksrettane som blir avskrivne, er gjenstand for ein nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstenda indikerer det.

1.18 KONSOLIDERING

Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken og Ryfylke Eiendomsmegling. Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser og rapportering er basert på de samme regnskapsperioder som morselskapet. Konserninterne transaksjoner og saldoer mellom de konsoliderte selskapene er eliminert.

1.19 INVESTERINGER I DÅTTERSELSKAP

Investering i dotterselskap bokførast eiter eigenkapitalmetoden. Datterselskap er definert som selskaper hvor Hjelmeland Sparebank har kontroll direkte eller indirekte, eierinteresser eller andre forhold. Normalt antas banken å ha kontroll når eierinteressene i et annet selskap utgjør mer enn 50%.

1.20 SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er berekna på alle forskjellar mellom rekneskapsmessig og skattemessig verdi på eigendelar og gjeld, samt underskot til framføring.

Utsett skattefordel er regnskapsført når det er sannsynleg at banken vil ha tilstrekkeleg skattemessige overskot i seinare periodar til å nyttiggjera skattefordelen. Banken regnskapsfører tidlegare ikkje regnskapsført utsett skattefordel i den grad det har blitt sannsynleg at banken kan nytta seg av den utsette skattefordelen. På same måte vil selskapet redusere utsett skattefordel i den grad banken ikkje lenger ser det som sannsynleg at det kan nyttiggjera seg av den utsette skattefordelen.

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt basert på forventade framtidige skattesatsar og skattereglar som gjelder på balansedagen, eller som det er sannsynleg at det blir venta vedtatt, og som er venta å skulle bli nytta når den utsette skattefordelen blir realisert eller når den utsette skatten skal bli gjort opp.

Betalbar skatt og utsett skatt er regnskapsført direkte mot eigenkapitalen i den grad skattepostane relaterer seg til eigenkapitaltransaksjonar, med unntak av fondsobligasjonar der

skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag frå mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

1.21 FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjonar som er evigvarande, og der banken har ein einsegnad rett til å ikkje betala renter til investorane under gitte vilkår, tilfredsstiller ikkje definisjonen til finansielle forpliktingar i høve til IAS 32. Slike obligasjonar blir klassifiserte som eigenkapital i balansen (hybridkapital) og renta blir behandla som utbytte og presentert som reduksjon i sparebankens fond og utjamningsfond.

1.22 HENDINGAR ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapet si finansielle stilling på balansedagen er tatt omsyn til i årsrekneskapen. Hendingar etter balansedagen som ikkje påverkar selskapet si finansielle stilling på balansedagen, men som vil påverka selskapet si finansielle stilling i framtida er opplyst om dersom dette er vesentleg.

1.23 KONTANTSTRAUMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillinga er utarbeidet etter den direkte metode, og viser kontantstrømmen gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Likvider omfatter kontanter og fordringar på Norges Bank, samt utlån til og fordringar på kredittinstitusjoner.

NOTE 2 - Kredittrisiko

2.1 DEFINISJON AV MISLEGHOLD

Banken har frå og med 01.01.2021 brukt European Banking Authority sine retningslinjer for korleis bankar skal anvende mislegholdsdefinisjon i kapitalkravsforordninga (CRR), samt presiseringar i CRR/CRD IV forskrifta. Det følger av disse reglane at ein kunde vil bli klassifisert som misleghalden dersom minst eitt av følgjande kriterium er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ei relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1% av kundens samla eksponeringar.
 - For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner
 - For BM-kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i høve til dei to første kriteria nemnd over.

Ny definisjon av misleghald inneberer innføring av karenperiode som tilseier at kundane blir kategorisert som misleghaldne ein periode etter at misleghaldet er brakt i orden. Karenperioden er tre månadar etter friskmelding med unntak av engasjement med

forbearance-markering der tilhøyrande karenperioden er tolv månadar.

2.2 EKSPONERING VED MISLEGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av uteståande fordring eller forplikting justert for kontantstraumar dei neste 12 månadane og for avtaler i steg 2 dei kontantstraumane som er diskontert ned for den forventade levetida til avtalen. For garantiar er EAD lik den uteståande forpliktinga på rapporteringsdatoen multiplisert med ein konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Unyttede kredittar har EAD lik uteståande unyttede kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventa levetid på ein avtale blir berekna ut frå liknande avtaler si historisk gjennomsnittlege levetid.

Avtalar som blir modifiserte blir målt frå opphavsleg tidspunkt dei blei innvilga sjølv om avtalen får nye vilkår.

2.3 TAP VED MISLEGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankar basert på ulike intervall av sikkerheitsdekning. Datagrunnlaget blir oppdatert med tapshistorikk for nye periodar. Modellane skil mellom person- og bedriftskundar.

Personkundar

- Kundar med sikkerheit i fast eigedom
- Kundar med annan sikkerheit enn fast eigedom
- Kundar utan registrert sikkerheit

Bedriftskundar

- Kundar med sikkerheit
- Kundar utan sikkerheit

Verdien av sikkerheiter er tatt omsyn til og baserer seg på estimerte realisasjonsverdiar.

2.4 SANNSYNLIGHET FOR MISLEGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utvikla av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer at det er sannsynleg for misleghald ved å estimere statistiske samanhengar mellom misleghald og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen blir det nytta policykoder når kunden sin risiko ikkje kan bli berekna på ordinær måte, dette kan skuldast kundetype eller hending. Kundar med policykode blir overstyrt til ein risikoklasse med tilhøyrande førehandsdefinert PD.

Modellen skil mellom personkundar og bedriftskundar, og måler kva som er sannsynleg for misleghald de neste 12 månadar (PD 12 månadar). Totalmodellen består vidare av to undermodellar, her ein modell for handlemåte og ein generisk modell, som blir vekta ulikt basert på tid som kunde og tid sidan siste kredittsøk. Totalmodellen består kun av den generiske modellen i dei tilfelle der kundeforholdet og tid sidan siste kredittsøk har vore kortare enn ein førehandsdefinert tidshorisont. Berre modell for handlemåte blir

nytta dersom kundeforholdet og tid sidan siste kredittsøk har vore lengre enn ein gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisontar vil ein kombinasjon av modellane blir nytta. Dette gjeld også for BM-kundar som ikkje er gjenpartspliktige.

Modellen for handlemåte angir PD 12 månadar basert på observert handlemåte frå kundane sine konti, transaksjonar og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 månadar basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utvikla av Bisnode på alle norske føretak/hushalda med konkurs/alvorleg betalingsmerknad som utfallsvariabel.

For bedriftskundar består den generiske modellen av fire undermodellar, her enkeltmannsføretak (ENK), føretak der eigar direkte hefter for gjeld (ANS/DA), andre føretak med innlevert rekneskap og andre føretak utan rekneskap.

For personkundar består den generiske modellen av fem undermodellar, derav fire er delt opp etter kunden sin alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personar, uansett alder, med minst ein aktiv betalingsmerknad.

Med utgangspunkt i PD 12 månadar, blir det sannsynleg å berekna misleghald over engasjementet si forventa levetid (PD liv) med ei migrasjonsbasert framskriving, samt justeringar for forventningar til framtida (omtalt nedanfor). Modellane blir årleg validert og rekalisert ved behov. Ved forverring av modellane sin kvalitet blir det utvikla nye modeller

2.5 VESENTLEG AUKE I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentleg auke i kredittrisiko blir målt basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å vera på rapporteringstidspunktet den gongen eigedelen for første gang blei innrekna (PD ini), samanlikna med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høgare enn forventa på rapporteringstidspunktet må det bli vurdert om det har førekome ein vesentleg auke i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opphåveleg PD 12 månadar mindre enn 1 %, er vesentleg auke definert som: $PD\ 12\ månadar > PD\ 12\ månadar\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$.

For engasjement som hadde opphåveleg PD 12 månadar over eller lik 1 %, er vesentleg auke definert som: $PD\ 12\ månadar > PD\ 12\ månadar\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i dei ulike endane av risikoskalaen er det sett minimumsgrenser som må overskrida for at auken skal være definert som vesentleg. Dersom eigedelen hadde ein opphåveleg PD på mindre enn 1 % er ein vesentleg auke definert som $PD\ 12\ månadar > PD\ 12\ månadar\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med ei endring i PD liv med ein faktor på 2 eller høgare. For engasjement med opphåveleg PD over 1 % er ein vesentleg auke definert som $PD\ 12\ månadar > PD\ 12\ månadar\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskride ein faktor på 2. Av migreringsreglane følger det at banken nyttar eit lågrisikounntak på 0,5 %.

Det føreligg ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgeleg vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhøyrande PD endringar ikkje lenger oppfyller krava til vesentleg auke i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterie som alltid definerer ein vesentleg auke i kredittrisiko.

- Eigedelen er ikkje kredittforringa, men det er gitt betalingslette i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskar.
- Eigedelen har eit overtrekk på minimum 1.000 kroner i meir enn 30 samanhengande dagar.

2.6 FORVENTA KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGAR TIL FRAMTIDA

IFRS 9 krev at framoverskuande informasjon blir inkludert i vurdering av forventa tap på kreditt. Forventningane til framtida er tatt hensyn til gjennom ein makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighald (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (eit scenario i høgkonjunktur). I basissceneriet er det benytta makroprognoser frå SSBs rapport «Konjunkturtendensene» og meir langsiktige prognoser frå IMF for å få ein lengre prognoseperiode enn kva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen under 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
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (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 basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vekten 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	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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 implementering av makrofaktorane i IFRS 9-modellen er alle faktorane for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høyde for overestimering av misligholdssannsynlighet i banken sin PD-modell. Det blir antatt at PM og BM-modellen vil overestimera misligholdssannsynlighetane med henholdsvis 25 og 20 % i framtida.

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

2.7 NEDSKRIVINGAR I STEG 3

Banken gjennomgår heile bedriftsportefølja årleg, og store og spesielt risikable engasjement blir gjennomgått løpande. Lån til privatpersonar blir gjennomgått når dei er misleghaldne eller dersom dei har dårleg betalingshistorikk. Ved estimering av nedskriving på enkeltkunder blir både aktuell og forventa framtidig finansiell stilling vurdert, og for engasjement i bedriftsmarknaden også marknadssituasjonen for kunden, aktuell sektor og marknadsforhold generelt. Moglegheita for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering blir også vurdert. Samla vurdering av desse forholda ligg til grunn for estimering av framtidig kontantstraum. Kontantstraumane blir som hovudregel estimert over ein periode tilsvarende forventa løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er like trekk knytt til kundane. Banken set av for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringa. Ved vurdering av tapsavsetninga heftar det usikkerheit ved estimering av tidspunkt og beløp for framtidige kontantstraumar inkludert verdsetting av sikkerheitsstilling. Det blir vist til note 11 for oversikt over nedskriving på utlån og garantiar.

2.8 KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken eit tap ved ikkje å gjera opp banken sitt tilgodehavande. Kredittksporing er primært knytt til uteståande lån og gjeldspapir.

Det er også kreditt risiko knytt til "off-balance" finansielle instrument som lånetilsagn, unytta kreditt og garantiar. Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

2.9 KLASSIFISERING

Sannsynlegheit for misleghald blir brukt som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for kvart kredittengasjement. sjå den underliggende tabellen. Kredittforringa engasjement (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet 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 %

2.10 KONSENTRASJONSRIKISO

Bankens portefølje til bedriftsmarknaden er redusert i perioda. Det er likevel ein auking utlån til primærnæringer som gir ein auking i konsentrasjonsrisikoen til bedriftsportefølja. Den geografiske konsentrasjonen av portefølja ligg i hovudsak i Rogaland, der fordelinga mellom kommunane er liknande som tidlegare år og risikobiletet vurderast å være uendra.

NOTE 3 - Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar

Estimat og skjønnsmessige vurderingar blir vurdert løpande og er basert på historisk erfaring og andre faktorar. For regnskapsformål nyttar banken estimat og tru om framtida. Rekneskapsestimat kan avvike frå dei oppnådde resultat, men dei er basert på beste estimat på tidspunkt for avlagt rekneskap. Estimater og å anta som har betydeleg risiko for vesentleg å påverka balanseført verdi av eigendelar eller forpliktingar er behandla nedanfor. Nedanfor blir dei mest vesentlege skjønnsmessige vurderingane gjennomgått, som banken si leing legg til grunn ved framlegging av rekneskapen.

3.1 NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIA

Banken gjennomgår utvalde terskelverdier av bedriftsmarknadspoteføljen årleg. Store og spesielt risikable, samt kredittforringa engasjement blir gjennomgått kvartalsvis. Lån til

privatpersonar blir gjennomgått når dei er misleghaldne og seinast etter 90 dagar, eller dersom dei har ein særskild dårlig betalingshistorikk.

Bankens system for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken tar individuell vurdering av nedskrivingsbehovet dersom det foreligger kredittforringing som identifiserer på enkeltengasjement, og kredittforringinga medfører redusert framtidig kontantstrøm til betjening av engasjement. Eksempel på kredittforringing vil vera misleghald, konkurs, likviditet eller andre vesentlege finansielle problem.

Nedskrivingar i steg 3 blir berekna som forskjellen mellom lånet sin bokførte verdi og noverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. Andre nedskrivingar i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat berekna med grunnlag på 12 månaders og livslang sannsynlegheit for misleghald (probability of default – PD), tap ved misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misleghald (exposure at default – EAD).

Se note 12 for berekning av sensitivitet.

3.2 VERKELEG VERDI I IKKJE AKTIVE MARKNADER

Verkeleg verdi på finansielle instrumenter som ikkje er notert i ein aktivt marknad (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettingsteknikkar, slike verdsettingar vil være hefta med usikkerheit. Verdsettingsteknikkar (for eksempel modellar) som er nytta for å bestemme verkeleg verdi, er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av liknande instrument, og gjennomførte transaksjonar i same papir. I den grad det er praktisk mogleg blir observerbare data nytta, men på områder som kredittisiko volatilitet og korrelasjonar må estimat bli nytta. Endring i forutsetningane om desse faktorane kan påverka verkeleg verdi på finansielle instrument.

Se note 13 for sensitivitetsberekning.

NOTE 4 – Risikostyring

4.1 RISIKOSTYRING

Banken sine forretningsaktivitetar gjer at verksemda er eksponert for ei rekke finansielle risikoar. Målsettinga til banken er å oppnå balanse mellom avkastning og risiko, og å minimera potensielle negative verknadar på banken sitt finansielle resultat. Banken si finansielle risikostyring er etablert for å identifisera og analysa desse risikoane, samt å etablara passende risikorammer og -kontrollar. Dette blir overvaka gjennom bruk av påliteleg og oppdatert system for informasjon. Banken vurderer jamleg dei etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikra at endringar i produkt og marknader blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for banken si risikostyring og kontroll er delt mellom banken sitt styre og leiing. Styret vedtek banken sitt mål og

rammestruktur innanfor alle risikoområder, her under retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for banken si samla risikostyring. Alle vedtak som er knytt til risiko og risikostyring blir normalt fatta av administrerende banksjef i samråd med resten av leiinga i banken. Uavhengig risiko- og compliance rapport framleggast kvartalsvis til styret, og styret foretar løpende vurderingar av de ulike risikoforholdene knytta til bankens virksomhet.

Alle leiarane i banken har ansvar for å styra risiko og sikra god intern kontroll innanfor eige område i tråd med banken sin vedtekte risikoprofil.

4.2 LIKVIDITESRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikkje er i stand til å innfri sine forpliktingar ved forfall, samt risikoen for at banken ikkje klarer å møta sine likviditetsforpliktingar og/eller finansiare sin aktivitet utan at det oppstår vesentlege ekstraomkostningar. Ut i frå eit breiare perspektiv inneheld likviditetsrisiko også risiko for at banken ikkje er i stand til å finansiera auke i eigendelar etter kvart som behovet for å refinansiera aukar. Likviditetsstyringa tek utgangspunkt i banken sin overordna likviditetspolicy vedteke av styret. Likviditetspolicyen blir gjennomgått årleg. Banken sine rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler banken sin konservative risikoprofil på området. Innskot i banken består primært av innskot frå heilkundar i banken sitt marknadsområde. Sjå note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

4.3 MARKNADSRISIKO

Banken er eksponert for marknadsrisiko, som er risikoen for at verkeleg verdi av framtidige kontantstrømar som er knytt til finansielle instrumenter vil bli endra pga. endringar i marknadsprisar. Marknadsrisiko er knytt til opne posisjonar i rente- og aksjeprodukt som er eksponert mot endra marknadsprisar og endringar i volatiliteten til prisar som rentesatsar, kredittspreadar og aksjeprisar.

Styring av marknadsrisiko tek utgangspunkt i styrevedtatt policy for marknadsrisiko kor det er satt rammer for eksponering innan ulike risikokategoriar. Risikoeksponering og -utvikling blir overvaka løpende og blir rapportert periodisk til styre og leiinga. Sjå note 15-17 for vurdering av marknadsrisiko.

4.4 OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som oppstår på grunn av svakheiter eller feil i prosessar og system, feil gjort av tilsette, eller eksterne hendingar. Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i banken sin policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det blir gjennomført risikovurderingar både på overordna nivå, men også innanfor ulike prosessar som banken til ei kvar tid er eksponert for. Hendingar som har påverka, eller kan påverka banken si inntening og/eller omdømme, blir systematisk følgt opp. I tillegg til at det årleg blir tatt

ein omfattande gjennomgang av vesentlege operasjonelle risikoar og kontrolltiltak, tar leinga ei løpande vurdering av operasjonelle risikohendingar og set verk ytterlegare risikoreduserande tiltak ved behov. Det blir tatt løpande rapportering av operasjonelle tapshendingar og internkontrollavvik til leiing og styret.

4.5 FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringar i eksterne forhold som marknadssituasjonen eller reguleringar frå myndighetene. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styre sin fastsette policy blir lagt til grunn for styring og kontroll av banken sin forretningsskikkrisiko. Alle tilsette er pålagt å bidra til at kundane sine behov og rettigheter blir ivarettatt på ein tilfredsstillande måte. Det gjeld gjennom ei fagleg god og ærleg kundehandtering som sikrar at banken sine kundar kan ta bevisste og velinformerte val.

4.6 ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatta risiko for aukt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringar. Banken fortar årleg gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er fyst og fremst relatert til utlån til bedriftsmarknaden at det er identifisert at banken er utsett for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av berekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Sidan banken er lite eksponert mot blant anna olje og gassnæringa blir næringseigedom, bygg og anlegg samt landbruk å vera dei sektorane som har høgast iboende klimarisiko i banken si portefølje. Samtidig er det store moglegheiter for positiv påverking i disse bransjane.

4.7 COMPLIANCE (ETTERLEVING)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådreg seg offentlege sanksjonar/bøter eller økonomiske tap som følge av manglande etterleving av lovar og forskrifter. Banken vektlegg gode prosessar for å sikra etterleving av gjeldande lovar og forskrifter. Det er styret som vedtek banken sin compliance-policy som beskriv hovudprinsippa for ansvar og organisering. Det blir arbeidd kontinuerleg med å vurdere beste tilpassing til nye reguleringar og nytt regelverk for både å ivareta etterleving og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringar og nytt regelverk som påverkar drifta skal fortløpande blir inkludert i rutinar og retningslinjer. Aktiviteten på compliance-området har vore svært stor dei siste åra, og då særleg knytt opp mot krava innan antikvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutinar og retningslinjer for å sikra etterleving, og jobba aktivt for å oppretthalda og vidareutvikla dei tilsette sin kompetanse på området.

NOTE 5 - Kapitaldekning

Kapitaldekning

Morbank	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022*
Opptjent egenkapital	156 310	152 300	230 527	216 453
Overkursfond	1 125	1 125	54 313	53 608
Uttevningfond	91 183	87 142		
Egenkapitalbevis/aksjer	111 070	111 070	124 460	124 245
Andre egenkapitalposter	185	47	149	1 269
Fond for urealiserte gevinster	64 554	54 797		
Gavefond	9 765	7 965	7 859	7 965
Sum egenkapital	434 192	414 446	417 308	403 540
Avsatt utbytte	-6 801	-3 494		
Avsatt gaver	-1 700			
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-457	-420	-547	-739
Immaterielle eiendeler			-452	-236
Fradrag - Vipps (VBB AS)	-4 741	-4 248	-4 879	-4 364
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-97 268	-91 129		
Fradrag for vesentlige inv.			-2 681	-2 740
Føring over utvidet resultat				
Ren kjernekapital	323 225	315 154	408 747	395 461
Fondsobligasjoner	35 000	35 000	41 290	42 366
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	358 225	350 154	450 037	437 827
Ansvarlig lånekapital	30 000	30 000	38 473	38 692
Fradrag i tilleggskapital				
Sum tilleggskapital	30 000	30 000	38 473	38 692
Netto ansvarlig kapital	388 225	380 154	488 510	476 519
	2023	2022	2023	2022*
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokal regional myndighet	21 713	21 597	33 248	37 872
Offentlig eide foretak				
Institusjoner	3 905	5 410	14 426	23 680
Foretak	46 717	73 926	51 440	80 790
Massemarked			24 403	22 581
Pantsikkerhet eiendom	1 176 155	1 190 036	1 489 956	1 492 648
Forfalte engasjementer	56 799	39 901	58 258	40 881
Høyrisiko engasjementer	52 362	81 580	52 362	81 580
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 121	11 053	19 234	19 143
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54 571	13 734	54 571	13 734
Andeler verdipapirfond	11 275	8 111	12 114	8 973
Egenkapitalposisjoner	45 936	42 104	69 733	60 999
Øvrige engasjementer	26 292	35 550	31 692	39 325
CVA-tillegg			11 626	13 210
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 506 846	1 523 001	1 923 063	1 935 416
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	149 703	137 319	160 181	147 127
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			2 209	2 596
Beregningsgrunnlag	1 656 550	1 660 320	2 085 453	2 082 543
Kapitaldekning i %	23,44 %	22,90 %	23,42 %	22,88 %
Kjernekapitaldekning	21,62 %	21,09 %	21,58 %	21,02 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,51 %	18,98 %	19,60 %	18,99 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,65 %	10,84 %	9,86 %	9,84 %

*Beregningsgrunnlaget i sammenligningstall pr. 31.12.2022 er redusert med 154,1 mnok som utgjør en bedring på 1,31 % i ren kjernekapitaldekning sammenlignet med hva som ble publisert i årsrapport for 2022

Banken sin LCR er ved utgangen av året 368% (231%) medan NSFR vart 129% (131%)

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 856 775	8 641	-	1 865 416
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	330 549	107 257	2 216	440 022
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	57 038	199 930	-	256 968
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	69 185	69 185
Sum brutto utlån	2 244 363	315 828	71 401	2 631 592
Nedskrivninger	- 1 120	- 4 431	- 14 680	20 231
Sum utlån til balanseført verdi	2 243 243	311 397	56 721	2 611 361

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 508 704	8 641	-	1 517 346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	193 681	90 321	-	284 001
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18 852	102 848	-	121 700
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	60 324	60 324
Sum brutto utlån	1 721 237	201 810	60 324	1 983 371
Nedskrivninger	- 362	- 1 559	- 11 878	13 798
Sum utlån til bokført verdi	1 720 876	200 251	48 446	1 969 573

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	348 071	-	-	348 071
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	136 869	16 936	2 216	156 021
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	38 186	97 082	-	135 268
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	8 861	8 861
Sum brutto utlån	523 125	114 018	11 077	648 221
Nedskrivninger	- 758	- 2 873	- 2 802	6 433
Sum utlån til bokført verdi	522 367	111 146	8 275	641 788

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	64 504	-	-	64 504
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	19 852	1 987	-	21 839
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	144	425	-	570
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	629	629
Sum ubenyttede kreditter og garantier	84 500	2 412	629	87 541
Nedskrivninger	- 46	- 15	- 629	689
Netto ubenyttede kreditter og garantier	84 454	2 397	-	86 851

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 836 205	22 258		1 858 468
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	351 508	176 488		527 996
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	33 119	242 731		275 850
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			59 552	59 552
Sum brutto utlån	2 220 832	441 477	59 552	2 721 866
Nedskrivninger	-1 037	-6 966	-18 864	-26 866
Sum utlån til balanseført verdi	2 219 796	434 511	40 689	2 695 000

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 517 818	21 649		1 539 467
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	234 898	102 500		337 398
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15 411	123 421		138 832
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			38 977	38 977
Sum brutto utlån	1 768 127	247 571	38 977	2 054 674
Nedskrivninger	-443	-1 897	6 704	-9 043
Sum utlån til bokført verdi	1 767 684	245 674	32 273	2 045 631

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansie lt instrument:	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	318 387	609		318 996
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	116 610	73 988		190 598
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	17 708	119 309		137 018
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			20 575	20 575
Sum brutto utlån	452 706	193 906	20 575	667 187
Nedskrivninger	-594	-5 069	-12 160	-17 823
Sum utlån til bokført verdi	452 112	188 837	8 416	649 364

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	68 482	4 083		72 565
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	10 332	24 352		34 684
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 897	6 792		8 689
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			859	859
Sum ubenyttede kreditter og garantier	80 710	35 227	859	116 796
Nedskrivninger	-86	-345	-391	-822
Netto ubenyttede kreditter og garantier	80 625	34 882	469	115 975

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2023	2022
Primærnæringer	298 584	267 673
Industri og bergverk	15 826	18 818
Kraftforsyning	1 229	2 459
Bygg og anleggsvirksomhet	109 390	124 520
Varehandel	29 765	23 748
Transport	14 522	12 262
Overnattings- og serveringsvirksomhet	39 954	31 379
Informasjon og kommunikasjon		
Omsetning og drift av fast eiendom	78 780	103 626
Tjenesteytende virksomhet	58 257	82 703
Sum næring	646 307	667 187
Personkunder	1 985 285	2 054 679
Brutto utlån	2 631 592	2 721 867
Steg 1 nedskrivninger	-1 120	-1 037
Steg 2 nedskrivninger	-4 431	-6 966
Steg 3 nedskrivninger	-14 680	-18 864
Netto utlån til kunder	2 611 361	2 695 000
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	750 191	885 903
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 361 552	3 580 902

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse -, drifts- og brukskreditter	65 286	75 229
Byggelån	13 618	41 398
Nedbetalingslån	2 552 689	2 605 240
Brutto utlån og fordringer på kunder	2 631 592	2 721 867
Nedskrivning steg 1	-1 120	-1 037
Nedskrivning steg 2	-4 431	-6 966
Nedskrivning steg 3	-14 680	-18 864
Netto utlån og fordringer på kunder	2 611 361	2 695 000
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	750 191	885 903
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3 361 552	3 580 903

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Hjelmeland	429 572	415 396
Strand	1 106 222	1 249 399
Sandnes	124 415	108 008
Suldal	186 313	182 653
Stavanger	554 496	517 165
Randaberg	36 151	35 481
Ellers	194 423	213 765
Sum	2 631 592	2 721 867

NOTE 8 - Kredittforringede engasjementer

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	60 249	-11 878	48 371
Næringssektor fordelt:			0
Primærnæringer	6 638	-2 173	4 465
Industri og bergverk			
Kraftforsyning			
Bygg og anleggsvirksomhet	2 449	-132	2 317
Varehandel			
Transport	403	-415	-12
Overnattings- og serveringsvirksomhet			
Informasjon og kommunikasjon			
Omsetning og drift av fast eiendom			
Tjenesteytende virksomhet	2 216	-81	2 135
Sum	71 955	-14 680	57 276

Banken har 36,6 millioner kroner av engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell utenom modellberegnete nedskrivninger grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var 0 millioner kroner. Banken har per 31.12.2023 7 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 6,2 millioner kroner

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	39 594	-6 704	32 890
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	16 988	-11 442	5 546
Industri og bergverk			
Kraftforsyning			
Bygg og anleggsvirksomhet	435	-386	49
Varehandel	63	-22	41
Transport	17	-6	11
Overnattings- og serveringsvirksomhet			
Informasjon og kommunikasjon			
Omsetning og drift av fast eiendom	3 341	-303	3 038
Tjenesteytende virksomhet			
Sum	60 438	-18 864	41 575

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	7 578	15 572
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	2 223	522
Nedskrivning steg 3	-2 578	-3 495
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	7 224	12 599
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	52 671	24 022
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	12 483	20 323
Nedskrivning steg 3	-12 102	-15 759
Netto andre kredittforringede engasjementer	53 052	28 585
Netto kredittforringede engasjementer	60 276	41 184

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2023		2022	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	53 160	73,88 %	38 897	64,40 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	7 776	10,81 %	17 421	28,80 %
Engasjementer till offentlig sektor	1 818	2,53 %		0,00 %
Engasjementer uten sikkerhet	9 202	12,79 %	4 121	6,80 %
Ansvarlig lånekapital		0,00 %		0,00 %
Sum kredittforringede engasjementer	71 955	100 %	60 438	100 %

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	1 962 284	15 423	-	1	3 028	4 549	23 001	52 671	5 469	43 046
Bedriftsmarkedet	627 058	16 059	967	405	1 818	-	19 249	12 483	2 221	4 392
Totalt	2 589 342	31 482	967	406	4 846	4 549	42 250	65 154	7 690	47 438
	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	2 029 033	7 551	2 519	2 921	11 150	1 501	25 642	39 594	27 650	4 470
Bedriftsmarkedet	662 943	-	3 756	3	66	419	4 244	20 844	14 590	
Totalt	2 691 976	7 551	6 275	2 924	11 215	1 920	29 885	60 438	42 240	4 470

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-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

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

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2023

Tall tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrv. steg 1	Nedskrv. steg 2	Nedskrv. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditteksponering
Personmarkedet	1 985 285	-364	-1 557	-11 878	29 230	817	-5			2 001 528
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	298 584	-348	-224	-2 254	18 953	160	-4	-4		314 862
Industri og bergverk	15 826	-3	-40		3 580	52	-1	-2		19 411
Kraftforsyning	1 229									1 229
Bygg og anleggsvirksomhet	109 390	-118	-625	-133	11 324	4 005	-9	-6	-629	123 199
Varehandel	29 765	-22	-186	-415	2 999	50	-6	-1		32 183
Transport	14 522	-3			1 319	962				16 800
Overnattings- og serveringsvirksomhet	39 954	-77	-426		170					39 621
Informasjon og kommunikasjon					0					-
Omsetning og drift av fast eiendom	78 780	-155	-361		11 294	249	-12			89 795
Tjenesteytende virksomhet	58 257	-30	-1 012		2 265	112	-7			59 585
Sum	2 631 592 -	1 120 -	4 431 -	14 680	81 134	6 407 -	45 -	15 -	629	2 698 213

2022

Tall tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrv. steg 1	Nedskrv. steg 2	Nedskrv. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditteksponering
Personmarkedet	2 054 679	-398	-1 618	-6 704	30 260	15 439	-10	-19		2 091 630
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	265 768	-173	-673	-11 442	17 079	212	-4	-4	-81	270 682
Industri	21 277	-26	-42		3 555		-1	-1		24 754
Bygg, anlegg	124 520	-86	-1 695	-386	16 278	21 344	-61	-226	-10	159 678
Varehandel	23 748	-18	-286	-22	2 824		-2	-27		26 217
Transport og lagring	12 262	-2		-6	1 455	1 539	-1	-1		15 246
Eiendomsdrift og tjenesteyting	136 506	-141	-1 058	-303	10 063	2 902	-5	-62		147 911
Annen næring	83 106	-194	-1 594		1 688	3 080	-1	-6		86 079
Sum	2 721 866 -	1 037 -	6 966 -	18 864	83 202	44 516 -	86 -	345 -	91	2 822 197

NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	443	1 897	6 704	9 044
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	279	-279		
Overføringer til steg 2	-13	489	-476	
Overføringer til steg 3	-42	-175	217	
Netto endring	-347	-85	4 787	4 355
Endringer som følge av nye eller økte utlån	164	298	1 552	2 014
Utlån som er fraregnet i perioden	-122	-586	-906	-1 614
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	362	1 559	11 878	13 799

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 768 126	247 571	38 977	2 054 674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53 809	-53 808	-1	
Overføringer til steg 2	-56 074	64 033	-7 959	
Overføringer til steg 3	-14 610	-13 448	28 059	
Netto endring	-60 948	-17 303	-1 737	-79 989
Nye utlån utbetalt	518 484	35 106	15 931	569 521
Utlån som er fraregnet i perioden	-487 550	-60 340	-12 945	-560 835
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	1 721 237	201 810	60 324	1 983 371

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	594	5 069	12 160	17 823
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	883	-883		
Overføringer til steg 2	-141	141		
Overføringer til steg 3		-376	376	
Netto endring	-603	24	947	368
Endringer som følge av nye eller økte utlån	216	315	1 113	1 644
Utlån som er fraregnet i perioden	-192	-1 416	-11 794	-13 402
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	757	2 874	2 802	6 433

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	452 705	193 906	20 575	667 186
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55 512	-55 512		
Overføringer til steg 2	-24 338	24 338		
Overføringer til steg 3		-6 192	6 192	
Netto endring	-32 533	-5 743	-1 283	-39 559
Nye utlån utbetalt	155 345	7 589	5 017	167 951
Utlån som er fraregnet i perioden	-83 565	-44 367	-19 425	-147 357
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	523 126	114 018	11 077	648 222

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	84	346	392	820
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	81	-81		
Overføringer til steg 2	-2	2		
Overføringer til steg 3		-5	5	
Netto endring	-79	-37	242	125
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2			2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-40	-209	-10	-259
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	46	15	629	690

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	80 711	35 227	856	116 796
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14 182	-14 182		
Overføringer til steg 2	-2 738	2 738		
Overføringer til steg 3		-406	406	
Netto endring	-3 301	-3 106	-509	-6 916
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	12 754			12 754
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17 109	-17 858	-124	-35 091
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	84 500	2 412	629	87 541

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2023	2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19 254	16 848
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6 574	13 644
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2 665	4 203
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-476	-6 300
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-12 710	-9 141
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	15 307	19 254

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2023	2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8 410	1 783
Endring i perioden i steg 3 på garantier	322	449
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2 822	2 380
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	623	9 141
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 540	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
Tapkostnader i perioden	8 072	13 753

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	367	1 711	2 788	4 866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	343	-343		
Overføringer til steg 2	-37	37		
Overføringer til steg 3	-87	-155	243	
Netto endring	-236	547	3 690	4 001
Endringer som følge av nye eller økte utlån	126	406	6	538
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-306	-23	-362
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	443	1 897	6 704	9 043

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1 835 015	196 928	23 663	2 055 605
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-57 245	57 245		
Overføringer til steg 2	113 683	-113 683		
Overføringer til steg 3	12 042	5 631	-17 673	
Netto endring	-976 656	-6 841	30 510	-952 987
Nye utlån utbetalt	443 041	57 349	83	500 473
Utlån som er fraregnet i perioden	398 246	50 943	2 393	451 582
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	1 768 126	247 571	38 977	2 054 673

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	580	1 655	14 061	16 297
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	779	-779		
Overføringer til steg 2	-246	246		
Overføringer til steg 3	-3		3	
Netto endring	-568	2 275	-3 814	-2 107
Nye tap	63	948	11 098	12 108
Fraregnet tap	-11	724		713
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året				
Utlån som er fraregnet i perioden			-47	-47
Konstaterte tap			-9 141	-9 141
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	594	5 069	12 160	17 823

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	567 432	130 376	26 078	723 885
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-36 495	23 769	12 726	
Overføringer til steg 2	107 718	-107 718		
Overføringer til steg 3	1 399	2	-1 401	
Netto endring	-308 138	99 105	-64 965	-273 998
Nye utlån utbetalt	55 064	27 095	15 662	97 821
Utlån som er fraregnet i perioden	65 725	21 278	32 476	119 479
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	452 705	193 906	20 575	667 187

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	50	341	92	481
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	196	-196		
Overføringer til steg 2	-6	6		
Overføringer til steg 3	-1	-1	1	-1
Netto endring	-173	153	300	280
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	22	55		77
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-5	-12		-17
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	84	346	392	820

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	96 281	26 540	549	123 370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	-8 408	5 063	3 345	
Overføringer til steg 2	5 173	-6 174	1 000	-1
Overføringer til steg 3	1	97	-97	
Netto endring	-45 923	605	-10 061	-55 379
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9 431	12 537		21 968
Engasjement som er fraregnet i perioden	24 156	-3 441	6 123	26 838
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	80 711	35 227	859	116 796

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,45 % (2022: 8,48 %) av brutto engasjement. Banken har 1 konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,29 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	202 935	230 877
Totalt brutto engasjement	2 722 134	2 721 866
i % brutto engasjement	7,45 %	8,48 %
Kjernekapital	358 225	350 154
i % kjernekapital	56,65 %	65,94 %
Største engasjement utgjør	13,29 %	14,89 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

Største engasjement	47 593	52 154
----------------------------	---------------	---------------

NOTE 13 - Sensitivitet

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	1 165	944	1 346	1 126	1 651	1 870	1 969	558	1 470
Steg 2	4 202	3 963	4 193	4 725	3 472	6 617	5 802	2 851	5 215

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

Beskrivelse av scenarioene:

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 simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter 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: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

Scenario 8: LGD justeres til å simulere 20% fall i boligpriser

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

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) balansestruktur: banken gjør løpende vurderinger av likviditetsbehovet og følger utviklingene balansesammenstrukturen løpende.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1- 3 mnd	3 mnd- 1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						70 694	70 694
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						277 356	277 356
Netto utlån til og fordringer på kunder	79 309		7 132	37 733	2 487 188		2 611 363
Rentebærende verdipapirer				290 015			290 015
Sum finansielle eiendeler	79 309	0	7 132	327 748	2 487 188	348 050	3 249 428

Innlån fra kredittinstitusjoner				100 742			100 742
Innskudd og andre innlån fra kunder					10 100	2 241 113	2 251 213
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	103 679	3 622	67 289	415 555			590 145
Øvrig gjeld						20 902	20 902
Ansvarlig lånekapital		521	30 517				31 039
Fondsobligasjonskapital som EK		783	35 774				36 557
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	103 679	4 926	133 581	516 297	10 100	2 262 015	3 030 597

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1- 3 mnd	3 mnd- 1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						68 724	68 724
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						68 671	68 671
Netto utlån til og fordringer på kunder	114 207	2 883	26 070	49 983	2 501 858		2 695 001
Rentebærende verdipapirer		18 108	16 152	232 473			266 733
Øvrige eiendeler						153 390	153 390
Sum finansielle eiendeler	114 207	20 991	42 222	282 456	2 501 858	290 785	3 252 519

Innlån fra kredittinstitusjoner		50 285		100 675			150 960
Innskudd og andre innlån fra kunder						2 212 101	2 212 101
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		150 438		251 495			401 933
Øvrig gjeld						20 425	20 425
Ansvarlig lånekapital		415	720	30 468			31 603
Fondsobligasjonskapital som EK				35 279			35 279
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	47 167					12 690	59 857
Sum forpliktelser	47 167	201 138	720	417 917	0	2 245 216	2 912 158

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 786 tusen kroner og har ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023.

NOTE 16 - Kursrisiko

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. Investeringer ut over ramme skal godkjennest av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i marknadsrente.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	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
Kontanter og kontantekvivalenter						70 694	70 694
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						277 356	277 356
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 551 749	42 640	11 546	5 427		2 611 362
Obligasjoner, sertifikat og lignende	38 447	230 393		21 176			290 015
Øvrige eiendeler						176 515	176 515
Sum eiendeler	38 447	2 782 142	42 640	32 722	5 427	524 566	3 425 943
-herav i utanlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner		100 742					100 742
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 077 060	19 255	154 898			2 251 213
Obligasjonsgjeld	252 939	250 665		50 070			553 674
Øvrig gjeld						20 902	20 902
Ansvarlig lånekapital		30 221					30 221
Sum gjeld	252 939	2 458 687	19 255	204 968		20 902	2 956 751
- herav i utanlansk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 214 493	323 455	23 385	- 172 246	5 427	503 664	469 192

2022

Tall i tusen kroner	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
Kontanter og kontantekvivalenter						68 724	68 724
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						68 671	68 671
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 609 418	13 012	66 866	5 704		2 695 001
Obligasjoner, sertifikat og lignende	22 229	244 504					266 733
Øvrige eiendeler						166 191	166 191
Sum eiendeler	22 229	2 853 922	13 012	66 866	5 704	303 587	3 265 320
-herav i utanlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner	100 755	50 206					150 960
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 198 073	14 028				2 212 101
Obligasjonsgjeld	151 190	250 743					401 933
Øvrig gjeld						20 425	20 425
Ansvarlig lånekapital		30 176					30 176
Sum gjeld	251 945	2 529 197	14 028			20 425	2 815 595
- herav i utanlansk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 229 716	324 725	- 1 016	66 866	5 704	283 162	449 725

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	ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	2 574	0,12	(3,1)
Utlån til kunder med rentebinding	61	3,00	(1,8)
Rentebærende verdipapirer	290	0,15	(0,4)
Øvrige rentebærende eiendeler			
Gjeld			
Flytende innskudd	1 914	0,15	2,9
Innskudd med rentebinding	337	0,50	1,7
Verdipapirgjeld	554	0,15	0,8
Øvrig rentebærende gjeld	30	0,10	0,0
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			
Renterisiko i derivater (passivasikring)			
Sum renterisiko			0,1

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulike bindingstider. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,1 millioner kroner.

NOTE 18 - Netto renteinntekter

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	6 624	2 029		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	139 888	90 159		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	13 671	5 373		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	283	537		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	160 466	98 099		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	5 200	3 471	4,60 %	2,30 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	61 407	26 011	2,71 %	1,16 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	24 106	10 757	4,79 %	2,07 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 820	1 133	6,03 %	3,76 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 603	1 180	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	94 136	42 551		
Netto renteinntekter	66 330	55 549		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet.

Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	60 775	17 706	-12 151	66 330	45 083	9 733	733	55 549
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5 376	5 376			7 160	7 160
Netto provisjonsinntekter	8 990	2 789		11 780	7 845	4 362		12 207
Verdiendring verdipapirer			247	247			-3 871	-3 871
Andre inntekter			354	354			557	557
Sum andre driftsinntekter	8 990	2 789	5 977	17 757	7 845	4 362	3 846	16 053
Lønn og andre personalkostnader			25 191	25 191			26 278	26 278
Avskrivinger på driftsmidler			809	809			495	495
Andre driftskostnader			30 222	30 222			23 151	23 151
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	56 222	56 222			49 923	49 923
Tap på utlån/garantier	5 505	2 567		8 072	464	13 290		13 754
Gevinst aksjer				0				0
Driftsresultat før skatt	64 260	17 928	-62 396	19 793	52 464	805	-45 344	7 925
BALANSE	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1 969 572	641 789		2 611 361	2 045 631	649 364		2 695 000
Innskudd fra kunder	1 441 557	809 656		2 251 213	1 408 201	808 900		2 212 101

NOTE 20 - Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	524	749	524	749
Formidlingsprovisjoner	2 047		2 047	
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 042		2 042	
Betalingsformidling	5 929	4 021	5 929	4 021
Verdipapirforvaltning	929	3 809	929	3 809
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 215	3 562	3 215	3 562
Andre provisjons- og gebyrinntekter		2 397		2 397
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14 686	14 538	14 686	14 538
Provisjonskostnader	2023	2022	2023	2022
Garantiprovisjon				
Betalingsformidling	626	778	626	778
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 281	1 554	2 281	1 554
Sum provisjonskostnader med mer	2 907	2 332	2 907	2 332
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-47		-47	
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	603	-1 566	603	-1 566
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-297	-2 451	109	-2 451
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-11		-11	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-2	146	-2	146
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	247 -	3 871	653	-3 871
Andre driftsinntekter	2023	2022	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	5	345	5	345
Andre driftsinntekter	348	212	11 178	10 986
Sum andre driftsinntekter	353	557	11 183	11 331
Utbytte	2023	2022	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5 376	7 160	5 376	7 160
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet				
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5 376	7 160	5 376	7 160

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Lønn	19 172	21 445	23 597	26 385
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3 508	2 818	4 221	3 533
Pensjoner	1 655	1 274	2 062	1 554
Sosiale kostnader	856	740	1 260	740
Sum lønn og andre personalkostnader	25 191	26 277	31 141	32 212

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

2023

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 260	300	93	
Andre ledende	3 699	150	296	9 121

2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Daglig leder Ryf. EM	400		19	7 119

2023

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder Øyvind Ravnås Lundbakk	125		
Tor Egil Lie (nestleder)	80		
Liv Jorunn Tjelmeland	80		
Per Magne Gabrielsen	80		
Laila Steine	80		
Maren Apeland Breiland ²	20		
Øystein Bergøy Tungland ¹	60		3 103

1) Gikk ut av styret 01.10.2023

2) Kom inn i styret 01.10.2023

Lederen av forstanderskapet er Dagfinn Svadberg Hatløy. Honorar til medlemmer av forstanderskapet er 20 tusen kroner.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	19,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i 2023	217

2022

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 899		149	6 315
Andre ledende	1 888		147	7 590

2022

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Daglig leder Ryf. EM	400		19	7 285

2022

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder Øyvind Ravnås Lundbakk	125		
Tor Egil Lie (nestleder)	80		
Liv Jorunn Tjelmeland	80		
Per Magne Gabrielsen	80		
Laila Steine	80		
Øystein Bergøy Tungland (ans.repr.)	80		3 938

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 4 000 pr. møte.

Banksjef har en plikt til å fratre stillingen ved fylte 65 år, og uten avtale om kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 18 mnd. fra det tidspunktet han fratrer

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	20,2
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i 2022	84

NOTE 22 - Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Andre driftskostnader				
Kjøp eksterne tjenester	11 899	1 376	11 946	1 402
IT kostnader	12 114	14 841	12 114	14 841
Kostnader leide lokaler	520	805	609	906
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	337	566	367	631
Reiser	206	24	206	24
Markedsføring	866	1 242	919	1 256
Ekstern revisor	1 804	1 000	1 899	1 147
Andre tap	138		138	
Andre driftskostnader	2 338	3 297	6 658	7 601
Sum andre driftskostnader	30 222	23 151	34 857	27 808
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	1 485	675	1 580	750
Andre attestasjonstjenester	175	125	175	197
Annen bistand	144	200	144	200

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående

Ryfylke Eiendomsmegling AS er et 70% eid dotterselskap og er eit reint eigedomsforetak. Banken har inngått leiekontrakt med Ryfylke Eiendomsmegling AS om leige av lokale.

I 2023 har banken kostnadsført 239 tusen kroner i husleie fra foretaket.

Ryfylke Eiendomsmegling AS har et lån i Hjelmeland Sparebank. Pr 31.12.2023 var utestående på dette lånet 9,3 millioner kroner, mot 9,7 pr 31.12.2022. Morbanken har inntektsført 627 tusen kroner i renteinntekter og kostnadsført 113 tusen kroner i renteutgifter på hhv. lån og innskudd mot Ryfylke Eiendomsmegling AS. Transaksjonene er eliminert i konsernregnskapet.

NOTE 24 - Skatter

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	19 793	7 925	19 562	7 375
Permanente forskjeller	-4 740	-4 116	-4 740	-4 129
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-2 815	-2 475	-2 815	-2 475
Endring i midlertidige forskjeller	-1 675	4 222	-1 444	4 785
Sum skattegrunnlag	10 563	5 556	10 563	5 556
Inntektsskatt	2 641	1 390	2 641	1 390
Formuesskatt	521	399	521	399
Betalbar skatt	3 162	1 789	3 162	1 789
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	3 162	1 789	3 162	1 789
Endring utsatt skatt over resultatet	419	-1 055	419	-1 136
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-148	204	-148	204
Årets skattekostnad	3 433	937	3 433	857
Resultat før skattekostnad	19 793	7 925	19 562	7 375
25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	4 948	1 789	4 890	1 708
Permanente forskjeller	-1 185	-1 056	-1 185	-1 056
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-704		-704	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-148	204	-90	204
Formueskatt	521		521	
Skattekostnad	3 433	937	3 433	857
Effektiv skattesats (%)	17 %	12 %	18 %	12 %
Endring balanseført utsatt skatt				
Balanseført utsatt skatt 01.01	-2 446	-1 391	-2 446	-1 472
Resultatført i perioden	393	-1 055	393	-975
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat				
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2 053	-2 446	-2 053	-2 446
Utsatt skatt				
Driftsmidler	-444	-315	-444	-315
Fondsobligasjon til virkelig verdi				
Avsetning til forpliktelser	-7 356	-7 990	-7 356	-7 990
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-412	-1 480	-412	-1 480
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)				
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat				
Sum utsatt skatt	-8 212	-9 784	-8 212	-9 784
	0			
Resultatført utsatt skatt				
Driftsmidler	-32	29	-32	29
Rentebærende verdipapirer for salg	267	316	267	316
Fondsobligasjon til virkelig verdi				
Avsetning til forpliktelser	184	711	184	711
Sum endring utsatt skatt	419	1 055	419	1 055

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Måles til virkelig verdi over resultatet	Måles til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	70 694				70 694
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	277 356				277 356
Utlån til og fordringer på kunder	2 611 362				2 611 362
Rentebærende verdipapirer			290 015		290 015
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			23 252	141 543	164 795
Sum finansielle eiendeler	2 959 412		313 267	141 543	3 414 223
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	100 742				100 742
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 213				2 251 213
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	553 674				553 674
Ansvarlig lånekapital	30 221				30 221
Sum finansiell gjeld	2 935 850				2 935 850

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Måles til virkelig verdi over resultatet	Måles til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	68 724				68 724
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	68 671				68 671
Utlån til og fordringer på kunder	2 695 000				2 695 000
Rentebærende verdipapirer			266 733		266 733
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			19 692	133 698	153 390
Sum finansielle eiendeler	2 832 395		286 425	133 698	3 252 518
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	150 960				150 960
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 212 101				2 212 101
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401 933				401 933
Ansvarlig lånekapital	30 176				30 176
Sum finansiell gjeld	2 795 170				2 795 170

NOTE 26 - 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	70 694	70 694	68 724	68 724
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	277 356	277 356	68 671	68 671
Utlån til og fordringer på kunder	2 611 362	2 611 362	2 695 000	2 695 000
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2 959 412	2 959 412	2 832 395	2 832 395
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	100 742	100 742	150 960	150 960
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 213	2 251 213	2 212 101	2 212 101
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	553 674	552 395	401 933	399 043
Ansvarlig lånekapital	30 221	30 046	30 176	29 727
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2 935 850	2 934 396	2 795 170	2 791 831

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.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		290 015		290 015
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		23 252	141 542	164 794
Sum eiendeler		313 267	141 542	454 809

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

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	131 290	
Realisert gevinst resultatført	185	
Urealisert gevinst og tap resultatført		
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	9 757	
Investerings	1 315	
Salg	-1 006	
Utgående balanse	141 542	

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		286 425		286 425
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			133 698	133 698
Sum eiendeler		286 425	133 698	420 123

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	95 979	
Realisert gevinst resultatført	-2 782	
Urealisert gevinst og tap resultatført		
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	23 569	
Investering	16 884	
Salg	47	
Utgående balanse	133 697	0

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2023			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet				
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	113 234	127 388	155 696	169 850
Sum eiendeler	113 234	127 388	155 696	169 850

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet				
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	106 958	120 328	147 067	160 437
Sum eiendeler	106 958	120 328	147 067	160 437

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.23 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.23. 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 disse aksjene 132 mill. kroner av totalt 144 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 - Rentebærende verdipapirer

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	51 601	51 103	51 103
Kommune / fylke	107 896	108 566	108 566
Bank og finans	19 014	19 137	19 137
Obligasjoner med fortrinsrett	110 355	111 209	111 209
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	288 866	290 015	290 015

Herav børsnoterte verdipapir

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	31 602	30 092	30 092
Kommune / fylke	107 056	107 932	107 932
Bank og finans	17 999	18 184	18 184
Obligasjoner med fortrinsrett	110 775	110 525	110 525
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	267 432	266 733	266 733

Herav børsnoterte verdipapir

Obligasjoner er målt til virkelig verdi over ordinært resultat

NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	2023			Eierandel	2022		
			Antall	Kostpris	Bokført verdi		Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				288 866	290 015			267 432	266 733
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Kreditt	912370275						3 211	3 231	3 381
Eika Kreditt B	912370275		6 661	6 772	6 846				
Eika Sparebank	983231411		16 204	16 401	16 405		15 910	16 105	16 311
Sum aksje- og pengemarkedsfond				23 173	23 252			19 336	19 692
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				23 173	23 252			19 336	19 692
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				312 039	313 267			286 768	286 426

Navnebytte: ISIN nr for Eika Kreditt (org.nr. 912370275) forsvant i forbindelse med konvertering til Kreditt B

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	2023					2022				
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
SDC AF 1993 H. A	CVR: 169 88 138					1 381	621	768		
Eika Gruppen	979 319 568	247 416	13 397	75 709	5 072	247 416	13 397	64 328	6 057	
Spama AS	916 148 690	5	1	8	1	5	1	8		
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	920	948	948		920	948	948		
Kvinesdal Sparebank	937 894 805	9 555	956	908	48	9 555	956	908	67	
Eika Boligkreditt	885 621 252	13 128 470	55 697	56 091	71	12 983 250	55 075	57 814	570	
Eiendoms kreditt	979 391 285	15 746	1 601	2 519	162	15 746	1 601	1 748	105	
Norsk Frukt og Laks	984 476 426	5	10	10		5	10	10		
VN Norge AS	821 083 052	562	796	448		562	796	364	11	
Eika VBB AS	921 859 708	943	4 039	4 741		845	3 547	4 248		
Visa Inc.(VN norge Forvaltning)	600 000 020	8		68		8		55		
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)				94				94		
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			77 443	141 543	5 354		76 951	131 292	6 811	
									2023	2022
Balanseført verdi 01.01.								131 291	95 979	
Tilgang								1 315	16 884	
Avgang								-1 006	47	
Realisert gevinst/tap								185	-2 782	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat										
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader								9 758	23 569	
Balanseført verdi 31.12.								141 543	133 698	

NOTE 30 - Konsernselskap og tilknyttede selskap

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Ryfylkes Eiendomsmegling	987031204	840	70 %			-446	2 000

Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							2 000
---	--	--	--	--	--	--	--------------

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Ryfylkes Eiendomsmegling	987031204	840	70 %			-328	2 407

Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							2 407
---	--	--	--	--	--	--	--------------

Banken har på grunn av årets resultat og fremtidsprognoser valgt å nedskrive aksje verdien til 2 millioner kroner.

NOTE 31 - Varige driftsmidler

Morbank

	Bankbygg Hjelmeland	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	13 500	1 886	15 386
Tilgang		217	217
Avgang til kostpris			
Utrangeret til kostpris			
Kostpris pr. 31.12.2022	13 500	2 103	15 603
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	8 448	960	9 408
Bokført verdi pr. 31.12.2022	5 052	1 143	6 195
Kostpris pr. 01.01.2023	13 500	2 103	15 603
Tilgang			
Avgang til kostpris			
Utrangert til kostpris			
Kostpris pr. 31.12.2023	13 500	2 103	15 603
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	8 753	1 462	10 215
Bokført verdi pr. 31.12.2023	4 747	641	5 388
Avskrivninger 2022	305	146	451
Avskrivninger 2023	305	502	807
Avskrivingsprosent / Levetid	5% - 10%	5% - 20%	

Konsern

	Utstyr og transport midler	Bankbygg Hjelmeland	Bygg Jørpeland	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	520	13 500	12 294	1 886	28 200
Tilgang	14			217	231
Avgang til kostpris					
Utrangeret til kostpris					
Kostpris pr. 31.12.2022	534	13 500	12 294	2 103	28 431
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	446	8 448	2 137	960	11 991
Bokført verdi pr. 31.12.2022	88	5 052	10 157	1 143	16 440
Kostpris pr. 01.01.2023	534	13 500	12 294	2 103	28 431
Tilgang					
Avgang til kostpris					
Utrangert til kostpris					
Kostpris pr. 31.12.2023	534	13 500	12 347	2 103	28 484
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	484	8 753	2 422	1 461	13 120
Bokført verdi pr. 31.12.2023	50	4 747	9 925	642	15 364
Avskrivninger 2022	55	305	329	146	835
Avskrivninger 2023	38	305	285	501	1 132
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 32 - Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	2 053	2 446	2 053	2 446
Opptjente, ikke motatte inntekter	2 076		5 509	
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader		1 146	258	4 982
Overtatte eiendeler				
Andre eiendeler	204	3 014	204	3 014
Sum andre eiendeler	4 333	6 606	8 024	10 442

NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	16.01.2020	10.02.2023	50 000		50 470	3m Nibor + 52 bp
Kredittforeningen for sparebanker	22.11.2021	11.11.2024	50 000	50 343	50 206	3m Nibor + 42 bp
Kredittforeningen for sparebanker Øvrige innskudd	08.04.2022	10.06.2025	50 000	50 399	50 285	3m Nibor + 72 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				100 742	150 960	

NOTE 34 - Innskudd og andre innlån fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 213	2 212 101
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 213	2 212 101

Innskudd fordelt på geografiske områder

Hjelmeland	680 094	623 990
Stavanger	482 888	492 282
Strand	361 371	377 687
Suldal	165 697	161 131
Sandnes		72 352
Randeberg	70 300	81 752
Ellers	490 864	402 906
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 213	2 212 101

Innskuddsfordeling

Personkunder	1 441 557	1 408 201
Primærnæringer	101 374	107 354
Industri og bergverk	15 735	20 349
Kraftforsyning	51 753	
Bygg og anleggsvirksomhet	44 383	57 112
Varehandel	269 618	45 288
Transport	5 798	9 052
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5 786	
Informasjon og kommunikasjon	1 210	
Omsetning og drift av fast eiendom	108 510	141 635
Tjenesteytende virksomhet	205 489	423 111
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 213	2 212 101

NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2023	2022	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010861750	03.09.2019	03.03.2023	150 000		150 438	3m Nibor + 59 bp
NO0010917164	08.01.2021	08.01.2024	100 000	101 119	100 829	3m Nibor + 58 bp
NO0010984867	23.04.2021	23.04.2024	50 000	50 494	50 361	3m Nibor + 46 bp
NO0012460080	04.03.2022	04.03.2025	100 000	100 410	100 306	3m Nibor + 78 bp
NO0012816166	18.01.2023	15.10.2025	100 000	101 224		3m Nibor + 109 bp
NO0013100701	15.12.2023	15.01.2025	50 000	50 107		3m Nibor + 40 bp
NO0012816174	18.01.2023	18.03.2026	100 000	100 213		3m Nibor + 114 bp
NO0012816182	18.01.2023	18.09.2026	50 000	50 107		3m Nibor + 119 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				553 674	401 932	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	2022	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010852189	22.05.2019	22.05.2029	30 000	30 221	30 176	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30 221	30 176	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2023
Obligasjonsgjeld	401 932	300 000	-150 000	1 741	553 673
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401 932	300 000	-150 000	1 741	553 673
Ansvarlige lån	30 176			45	30 221
Sum ansvarlig lån	30 176			45	30 221

NOTE 36 - Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	7 626	7 612	7 626	
Skyldige offentlige avgifter	1 094	935	2 030	1 463
Øvrig gjeld	332		2 456	18 044
Leverandørgjeld	4 888	2 639	5 333	
Internkontoer	2 407	5 384	2 407	
Sum annen gjeld	16 347	16 569	19 852	19 507

	2023	2022	2023	2022
Avstemming av netto gjeld				
Kontanter og kontantekivalenter	70 694	68 724	70 694	68 724
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	277 356	68 671	277 356	68 671
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-654 416	-552 893	-654 416	-552 893
Leieforpliktelser	-703	-1 246	-703	-1 246
Netto gjeld	-307 068	-416 744	-307 068	-416 744
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	348 050	137 395	348 050	137 395
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-655 119	-554 139	-655 119	-554 139
Netto gjeld	-307 068	-416 744	-307 068	-416 744

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2022	-676 270	-1 465	-677 735	3 946	165 496	169 442
Kontantstrømmer	123 377	436	123 813	64 778	-96 825	-32 047
Anskaffelser - leieforpliktelser						
Andre endringer		-217	-217			
Netto gjeld 31.12.2022	-552 893	-1 246	-554 139	68 724	68 671	137 395
Kontantstrømmer	-101 523	543	-100 980	1 970	208 685	210 655
Anskaffelser - leieforpliktelser						
Andre endringer						
Netto gjeld 31.12.2023	-654 416	-703	-655 119	70 694	277 356	348 050

Pensjonsforpliktelser	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Bokførte pensjonsforpliktelser				
Kollektiv ytelsesbasert ordning	1107	1 044	1 107	1 319
AFP-ordning inkl. arbeidsgiveravgift		231		231
Sum pensjonsforpliktelser	1 107	1 275	1 107	1 550

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

NOTE 37 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi	
				2023	2022 Rentevilkår
NO0010852171	22.05.2019	22.05.2024	35 000	35 000	35 279 3m Nibor + 400 bp
Fondsobligasjonskapital				35 000	35 279

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene 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 fondsobligasjonene 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 fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader , men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	35 279			-279	35 000
Sum fondsobligasjonskapital	35 279			-279	35 000

NOTE 38 - Eierandelskapital og eierstruktur

Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	111 770	111 770
Egne EK-bevis	- 700	- 700
Overkursfond	1 125	1 125
Utjevningsfond	91 183	87 142
Sum eierandelskapital (A)	203 378	199 337
Sparebankens fond	156 310	152 300
Gavefond	9 765	7 965
Grunnfondskapital (B)	166 075	160 265
Fond for urealisert gevinst	64 554	54 797
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	35 000	35 279
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Annen opptjent egenkapital	185	47
Sum egenkapital	469 192	449 725
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	55,05 %	55,43 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,08	3,13
Samlet utbytte	6 801 174	3 494 000

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156 792	14,03 %
EIDSBERG SPAREBANK	64 017	5,73 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35 000	3,13 %
HASLELUND HOLDING AS	32 755	2,93 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32 008	2,86 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29 842	2,67 %
KIKAMO AS	26 954	2,41 %
NEPTUN STAVANGER AS	24 000	2,15 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20 000	1,79 %
ARVE NYHUS AS	18 582	1,66 %
MARKER SPAREBANK	16 800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16 000	1,43 %
AJ INVESTERING AS	15 000	1,34 %
OPAL MARITIME AS	14 400	1,29 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	11 683	1,05 %
FELLESFORLAGET AS	11 550	1,03 %
HOVLAND ODD REIDAR	9 133	0,82 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9 100	0,81 %
BERG SPAREBANK	8 485	0,76 %
U F NORLØFF AS	8 205	0,73 %
Sum 20 største	560 306	50,13 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	550 396	49,24 %
Eigne Eigerkapitalbevisigarar	6 998	0,63 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 117 700	100,00 %

Antall bevis: 1 117 700

31.12.2022		
Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156 792	14,03 %
EIDSBORG SPAREBANK	64 017	5,73 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35 000	3,13 %
HASLELUND HOLDING AS	32 755	2,93 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32 008	2,86 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29 842	2,67 %
OPAL MARITIME AS	29 400	2,63 %
KIKAMO AS	26 954	2,41 %
NEPTUN STAVANGER AS	24 000	2,15 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20 000	1,79 %
ARVE NYHUS AS	18 582	1,66 %
MARKER SPAREBANK	16 800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16 000	1,43 %
AJ INVESTERING AS	15 000	1,34 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	11 683	1,05 %
FELLESFORLAGET AS	11 550	1,03 %
ALF HALLÉN AS	11 076	0,99 %
HOVLAND ODD REIDAR	9 133	0,82 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9 100	0,81 %
SOKNEDAL SPAREBANK	9 000	0,81 %
Sum 20 største	578 692	51,78 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	532 010	47,60 %
Eigne Eigerkapitalbevisigarar	6 998	0,63 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 110 702	100,00 %

Antall bevis: 1 117 700

NOTE 39 - Resultat før andre inntekter og resultat pr. egenkapitalbevis

<i>Tall i tusen kroner</i>	2023	2022
Resultat etter skatt	16 360	6 998
Renter på fondsobligasjon	-2 815	-2 475
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	13 545	4 523
Eierandelsbrøk	55,43 %	55,43 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	7 508	2 544
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	1 112	1 112
Resultat pr egenkapitalbevis	6,76	2,28

NOTE 40 - Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	2 418	10 072
Kontraktsgarantier	3 841	3 397
Lånegarantier		
Andre garantier	148	20 126
Sum garantier overfor kunder	6 407	33 594
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	5	2 063
Tapsgaranti	7 483	8 859
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	7 488	10 922
Sum garantier	13 895	44 516

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Hjelmeland	7 794	56,1 %	17 647	39,60 %
Stavanger	1 724	12,4 %	2 554	5,70 %
Strand	3 387	24,4 %	3 215	7,20 %
Suldal	497	3,6 %	623	1,40 %
Sandnes		0,0 %	13 891	31,20 %
Randaberg		0,0 %	6 482	14,60 %
Ellers	493	3,5 %	105	0,20 %
Sum garantier	13 896	100 %	44 516	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2023 lån for 750,1 millioner kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. 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.
2. 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.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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 selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det 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

NOTE 41 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Selskapets leide eiendeler gjelder kun kontorlokaler. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	2 103	2 103
Tilgang av bruksretteiendeler		
Avhendinger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		
Anskaffelseskost 31.12.2023	2 103	2 103
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	960	960
Avskrivninger i perioden	501	501
Nedskrivninger i perioden		
Avhendinger		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1 461	1 461
Balanseført verdi 31.12.2023	642	642
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1-2 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2022	1 886	1 886
Tilgang av bruksretteiendeler	217	217
Avhendinger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		
Anskaffelseskost 31.12.2022	2 103	2 103
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	814	814
Avskrivninger i perioden	146	146
Nedskrivninger i perioden		
Avhendinger		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	960	960
Balanseført verdi 31.12.2021	1 143	1 143
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1-2 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	550	550
1-2 år	550	550
2-3 år		
3-4 år		
4-5 år		
Mer enn 5 år		
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	1 100	1 100
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	1 246	1 246
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-560	-560
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	15	15
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	701	701
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2022	1 465	1 465
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	217	217
Betaling av hovedstol	-441	-441
Betaling av renter		
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	5	5
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	1 246	1 246
Beløp i resultatregnskapet	2023	2022
Rente på leieforpliktelser	15	5,1
Avskrivninger på bruksretteiendeler	501	146

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,5%

Banken bruker husleieavtaler marginal lånerente.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

Ved inngåelse av en avtale vurderer konsernet om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Konsernets potensielle fremtidige leiebetalinger

som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 1,7 MNOK per 31.12.2023

NOTE 42 - Hendelser etter balansedagen

Sammenslåingen av Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank vedtatt av bankenes forstanderskap

Den 15.januar 2024 vedtok forstanderskapene i Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank fusjonsplan mellom bankene og etablering av Rogaland Sparebank. Fusjonen gjennomføres ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Hjelmeland Sparebank overdras til Sandnes Sparebank. Sammenslåingen er fortsatt betinget av godkjenning fra offentlige myndigheter på akseptable vilkår. Det tas sikte på å gjennomføre sammenslåingen 1. august 2024. Det har for øvrig ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte årsregnskapet.

Alternative resultatmål

Hjelmeland Sparebank sine alternative resultatmål (Alternative Performance Measures) er nøkkeltall som har til hensikt å gi nyttig tilleggsmåling til regnskapet. Disse nøkkeltallene er enten justerte nøkkeltall eller nøkkeltall som ikke er definert under IFRS eller annen lovgivning, og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med nøkkeltall oppgitt av andre selskaper.

De alternative resultatmålene er ikke substitutter for regnskapstallene som rapporteres iht. IFRS, og vektlegges ikke mer enn regnskapstallene. Alternative resultatmål opplyses om for å gi en bedre forståelse av bankens prestasjoner, og vises i styrets beretning, regnskapspresentasjoner og annet materiell. Banken viser historiske sammenligningstall som er beregnet etter samme metodikk.

Resultat	2023	2022
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)		
Kostnader / (Inntekter - Verdiendringer VP)		
<i>Ikke inkludert kreditttap</i>		
Kostnader	56 222	49 923
Inntekter	84 086	71 602
Verdiendring på verdipapirer	5 623	3 289
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	71,65 %	73,08 %

Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)		
(Andre inntekter - Verdiendring VP) / (Totale Inntekter - Verdiendring VP)		
Andre inntekter inkl. VP	12 133	12 764
Totale inntekter	78 463	68 313
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,46 %	18,69 %

Innskuddsmargin hittil i år

Eff. 3m NIBOR - (Rentekostnader på innskudd og gjeld til kunder / Gj.snitt innskudd kunder) * Annualiseringsfaktor

Eff. 3m NIBOR	4,28 %	2,12 %
Rentekostnader innskudd fra og gjeld til kunder	61 407	26 011
Gjennomsnittlig innskudd kunder	2 261 788	2 114 715
Innskuddsmargin hittil i år	1,57 %	0,89 %

Eff. 3m NIBOR - (Renteinntekter på utlån til kunder / Gj.snitt utlån til kunder) * Annualiseringsfaktor

Eff. 3m NIBOR	4,28 %	2,12 %
Renteinntekter utlån til kunder	139 888	90 159
Gjennomsnitt utlån til kunder	2 739 544	2 667 426
Utlånsmargin hittil i år	0,83 %	1,26 %

Netto rentemargin hittil i år

(Totale renteinntekter - Totale rentekostnader) / Gj.snitt FVK * Annualiseringsfaktor

Totale renteinntekter	160 466	98 099
Totale rentekostnader	94 136	42 551
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3 345 632	3 388 801
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	1,64 %

Egenkapitalavkastning basert på totalresultat

(Totalresultat - Rentekostnader hybridkapital) / (Gj.snitt EK - Gj.snitt hybridkapital)

Totalresultat	26 117	30 557
Rentekostnader hybridkapital	2 815	-
Gjennomsnittlig EK	459 458	439 023
Gjennomsnittlig hybridkapital	35 000	35 000
Egenkapitalavkastning basert på totalresultat	5,49 %	7,57 %

(Resultat etter skatt - Rentekostnader hybridkapital) / (Gj.snitt EK - Gj.snitt hybridkapital)

Egenkapitalavkastning basert på resultat etter skatt

Resultat etter skatt	16 360	6 988
Rentekostnader hybridkapital	2 815	2 039
Gjennomsnittlig EK	459 459	439 023
Gjennomsnittlig hybridkapital	35 000	35 000
Egenkapitalavkastning basert på resultat etter skatt	3,19 %	1,22 %

Balanse	2023	2022
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen		
Netto utlån BM / Netto utlån til kunder		
Netto utlån til Bedriftsmarked	641 788	649 364
Netto utlån til kunder	2 611 362	2 695 000
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,58 %	24,40 %
Andel lån overført til EBK - kun PM		
Netto utlån til PM / Lån overført til EBK		
Brutto utlån til PM kunder	2 735 476	2 940 582
Lån overført til EBK	750 191	885 903
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,42 %	30,10 %
Innskuddsdekning		
Innskudd og gjeld til kunder / Brutto utlån til kunder		
Brutto utlån til kunder	2 631 592	2 721 867
Innskudd og gjeld til kunder	2 251 213	2 212 101
Innskuddsdekning	85,55 %	81,27 %
Utlånsvekst (12 mnd)		
(UB utlån til kunder - IB utlån til kunder) / IB utlån til kunder		
Inngående balanse utlån til kunder	2 721 867	2 780 190
Utgående balanse utlån til kunder	2 631 592	2 721 867
Utlånsvekst (12 mnd)	-3,32 %	-2,10 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)		
(UB utlån til kunder - IB utlån til kunder) / IB utlån til kunder		
Inngående balanse utlån til kunder, inkl. EBK	3 607 769	3 621 739
Utgående balanse utlån til kunder, inkl. EBK	3 381 783	3 607 769
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-6,26 %	-0,40 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		
13 mnd rullerende gjennomsnitt		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3 425 943	3 388 801
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK		
13 mnd rullerende gjennomsnitt		
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4 176 133	4 271 990
Nedskrivninger på utlån og mislighold	2023	2022
Resultatført tap i % av brutto utlån		
Resultatført tap / Brutto utlån til kunder		
Resultatført tap	8 072	13 753
Brutto utlån til kunder	2 631 592	2 721 867
Resultatført tap i % av brutto utlån	0,31 %	0,50 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		
Tapsavsetninger / Brutto utlån til kunder		
Tapsavsetninger	20 231	26 867
Brutto utlån til kunder	2 631 592	2 721 867
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,99 %

Soliditet^{1,2}

Ren kjernekapitaldekning

Ren kjernekapital / Risikovektet Beregningsgrunnlag

Ren kjernekapital	408 747	395 461
Risikovektet beregningsgrunnlag	2 085 453	2 082 543
Ren kjernekapitaldekning	19,60 %	18,99 %

Kjernekapitaldekning

Kjernekapital / Risikovektet Beregningsgrunnlag

Kjernekapital	450 037	437 827
Risikovektet beregningsgrunnlag	2 085 453	2 082 543
Kjernekapitaldekning	21,58 %	21,02 %

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital / Risikovektet Beregningsgrunnlag

Ansvarlig kapital	488 510	476 519
Risikovektet beregningsgrunnlag	2 085 453	2 082 543
Kjernekapitaldekning	23,42 %	22,88 %

Uvektet kjernekapitalandel

Kjernekapital / Uvektet beregningsgrunnlag

Kjernekapital	450 037	437 827
Uvektet beregningsgrunnlag	4 564 880	4 449 461
Uvektet kjernekapitalandel	9,86 %	9,84 %

1) Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

2) Sammenligningstallene i kapitaldekningen er endret fra publisert årsrapport for 2022

Likviditet

LCR

Likvide eiendeler / Netto forventet utgående likvidite eiendeler 30 dager

Likvide eiendeler	315 010	290 861
Netto forventet utgående likvide eiendeler neste 30 dager	85 612	125 988
Uvektet kjernekapitalandel	368 %	231 %

NSFR

Tilgjengelig stabil funding / Pålagt krav om stabil funding

Tilgjengelig stabil funding	2 668 331	2 810 749
Pålagt krav om stabil funding	2 075 124	2 143 196
Uvektet kjernekapitalandel	129 %	131 %