



# Vekselbanken

Ein god medspelar



## DELÅRSRAPPORT 3. kvartal 2024

Voss, 29. oktober 2024

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

Postboks 10, 5701 Voss

Telefon: 56 52 35 00

[www.vekselbanken.no](http://www.vekselbanken.no)

E-post: [post@vekselbanken.no](mailto:post@vekselbanken.no)

# DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2024

## GENERELT

Rekneskapen er utarbeidd etter IFRS (International Financial Reporting Standards).

Banken har utarbeida konsernrekneskap og konsolidert inn Aktiv Voss AS, org. nr. 929656075. Aktiv Voss AS er eigd 51 % av banken og 49 % av tilsett i selskapet gjennom Fjose Invest AS.

## RESULTATUTVIKLING

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA legg fram eit resultat før tap for utgangen av 3. kvartal på 91,6 mill. kr. Dette er ein auke på 20,3 mill. kr i høve til same periode i 2023. Resultat av ordinær drift før skatt er 91,7 mill. kr mot 67,5 mill. kr i 2023. Resultat etter skatt er 68,8 mill. kr mot 51,2 mill. kr i 2023.

Totalresultat pr. utgangen av 3. kvartal 2024 er 64,9 mill. kr mot 51,0 mill. kr for same periode i fjor.

Banken har ei positiv utvikling i basisdrifta. Eigenkapitalavkastninga etter skatt og med eigenkapitalen justert for hybridkapital er 12,6 % pr. utgangen av 3. kvartal i år mot 10,2 % for tilsvarende periode i fjor. Styrkinga kjem av god underliggjande drift, utlånsvekst, kostnadskontroll og vekst i andre inntekter.

## RENTENETTO

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ved utgangen av 3. kvartal er bokført til 102,0 mill. kr. Dette er ein auke på 3,9 mill. kr frå same periode i 2023. Dette skuldast volumvekst. Rentemarginen, definert som netto renteinntekter i prosent av rådveldekapital, er ved utgangen av 3. kvartal 2,15 % (2,18 %).

## ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Ved utgangen av 3. kvartal bokfører banken akkumulert netto andre driftsinntekter på 40,6 mill. kr. Dette er ein auke på 12,9 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Netto provisjonsinntekter aukar med 1,5 mill. kr i høve til 2023. Utbytte aukar med 0,8 mill. kr, og netto verdiendring på finansielle instrument aukar med 9,9 mill. kr. Andre inntekter aukar med 0,8 mill. kr i høve til 2023.

## DRIFTSKOSTNADER

Banken sine driftskostnader er ved utgangen av 3. kvartal bokført til 50,9 mill. kr mot 54,4 mill. kr i fjor. Løn og andre personalkostnader har auka med 2,6 mill. kr i høve til 2023, medan andre driftskostnader er redusert med 5,9 mill. kr. Avskrivningane er redusert med 0,2 mill. kr.

## TAP OG MISLEGHALDNE LÅN

Ved utgangen av 3. kvartal har banken netto tilbakeført tap og nedskrivningar på utlån med 0,1 mill. kr mot ei kostnadsføring på 3,9 mill. kr i fjor. For nærare spesifikasjon, sjå note 2, 3 og 5.

Banken har vidareført dei ekstraordinære bransjevise nedskrivningane knytt til auka usikkerheit med vedvarande høg inflasjon og rentenivå, og auka makroøkonomisk usikkerheit på 7,8 mill. kr. i 3. kvartal 2024.

## RÅDVELDEKAPITAL

Banken sin samla forretningskapital inklusive lån overført til Eika Boligkreditt er ved utgangen av 3. kvartal er 7.079 mill. kr. Dette er ein auke på 244 mill. kr (+3,6 %) siste året. Rådveldekapitalen på eiga bok er 6.359 mill. kr. ved utgangen av 3. kvartal.

## INNSKOT

Innskot frå kundar er ved utgangen av 3. kvartal på 4.562 mill. kr. Dette er ein auke på 201 mill. kr (+4,6 %) siste 12 månader. Innskotsdekninga ved utgangen av 3. kvartal er 81,42 % mot 81,41 % på same tidspunkt i fjor.

Innskota isolert for 3. kvartal er auka med 66 mill. kr.

## UTLÅN

Banken har ved utgangen av 3. kvartal i år hatt ein auke i utlåna siste året, inklusive lån i Eika Boligkreditt (EBK), på 336,5 mill. kr (+5,6 %). Utlånsauken til privatkundar er 365 mill. kr (+7,5 %), medan det er ein reduksjon i utlån til næringskundar på 29 mill. kr (-2,5 %). Brutto utlån inklusive lån til EBK er ved utgangen av 3. kvartal 6.323 mill. kr (5.987 i 3. kvartal 2023).

Brutto utlån til kundar eksklusive lån overført til EBK er 5.603 mill. kr mot 5.357 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. Av samla utlån er 1.098 mill. kr (19,6 %) utlån til næringsverksemd og 4.505 mill. kr (80,4 %) til personmarknaden. Lån til personmarknaden som er overført til EBK utgjer ved utgangen av 3. kvartal 720 mill. kr. Det gjev ein overføringsgrad av PM-lån til EBK på 13,8 % mot 13,0 % i 2023. Dette utgjer 11,4 % (10,5 %) av samla utlån. Den låge overføringsgraden gjev banken eit godt potensiale til vidare vekst og tilgang til likviditet gjennom auka bruk av EBK.

## LIKVIDITET

Likviditeten i kvartalet har vore god gjennom stabile innskot, moglegheit for bruk av Eika Boligkreditt, og også tilgang til finansiering i obligasjonsmarknaden. Banken har pr. 3. kvartal utestående obligasjonsgjeld på 934 mill. kr mot 1.059 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2023. Sjå note 8 for nærare detaljar. Ved utgangen av 3. kvartal rapporterer banken godt over minstekrava for likviditetsindikatorane med LCR 164 % og NSFR 133 %.

## EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har ein kapitaldekningsprosent på 21,26 % ved utgangen av 3. kvartal mot 21,89 % på tilsvarende tidspunkt i fjor. Netto ansvarleg kapital i banken er 689,0 mill. kr, mot 646,0 mill. kr same periode i fjor.

Kjernekapitalen til banken er 629,0 mill. kr, medan banken sin reine kjernekapital er 579,0 mill. kr ved kvartalsskiftet. Dette gjev ei kjernekapitaldekning på 19,41 % (19,86 % i 3. kv. 2023) og ei rein kjernekapitaldekning på 17,87 % (18,16 % i 3. kv. 2023) av berekningsgrunnlaget. Uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,6 % ved utgangen av 3. kvartal 2024 mot 9,3 % på tilsvarende tidspunkt i fjor.

Overskotet til no i år er ikkje teke med i berekningane av kapitaldekning.

Banken har fått fastsett pilar 2-krav frå Finanstilsynet pr. 30. april 2022 på 2,0 %. Dette var i tråd med banken sine forventningar.

Banken rapporterer konsolidert kapitaldekning der ein tek omsyn til banken sine eigarandelar i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Banken si konsoliderte kapitaldekning vert publisert når 3. kvartals tala frå Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS føreligg.

## REVISJON

Kvartalsrekneskapan er ikkje fullstendig revidert.

## UTSIKTENE FOR 2024

Styret meiner at banken med si solide basisdrift og ein stabil lokalmarknad, framleis er i stand til å levera tilfredsstillande resultat framover. Banken har klart å styrke kjernedrifta dei siste åra gjennom bevisst satsing på kvalitetsmessig vekst, vekst i andre inntekter og kostnadsreduksjonar. Utvida satsing på sal av forsikrings- og spareprodukt styrkjer banken sitt inntektsgrunnlag.

Den vedvarande krigen i Ukraina og Midtausten kombinert med vedvarande høg inflasjon har ført til auka usikkerheit. Inflasjonen er framleis på eit høgt nivå, og kombinert med høgare renter enn for nokre år sidan har dette bremsa aktiviteten i mange bransjar. Banken har teke omsyn til dette i vurderingane av nedskrivningane på utlån. Vurderingane er gjort i samsvar med krava under IFRS 9.

Den vedvarande svekkinga av kronekursen i det siste gjev større usikkerheit til når den fyrste rentenedgangen kjem. Norges Bank har lagd til grunn ein sterkare kronekurs i sine tidlegare rentebeslutningar, og det er difor større usikkerheit kring den framtidige renteutviklinga. Rentenedgangen ser ut til å måtte vente på seg. Den kjem truleg ikkje før eit stykke uti 2025.

Banken har dei siste åra hatt ein konservativ risikoprofil når det gjeld forvaltningsmandat i sine verdipapirplasseringar, og dette har sikra banken låg risiko for tap i portefølja.


## FRÅSEGN FRÅ STYRE OG BANKSJEF I SAMSVAR MED VERDIPAPIRHANDELLOVA

Me stadfester etter beste overtyding at rekneskapen for 3. kvartal 2024 er utarbeidd i samsvar med Norsk Rekneskapslov og IFRS, og at rekneskapsopplysningane samla sett gjev eit rettvisande bilete av selskapet sine eignelutar, gjeld, finansielle stilling og resultat, og at delårsrapporten gjev eit rettvisande oversyn over viktige hendingar i rekneskapsperioden og deira verknad på rekneskapen, nærståande vesentlege transaksjonar og dei mest sentrale risiko- og usikkerheitsfaktorar verksemda står overfor i neste rekneskapsperiode.

Kontaktpersonar: Administrerande banksjef Stig Gunnar Røthe tlf. 56 52 35 00

Voss, 29. oktober 2024


Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA


  
Stein Kvarekvål  
Styreleiar

  
Olav Seim

  
Hege Solbakken

  
Kathrine Løno Lahlum  
Nestleiar

  
Solfrid Dagestad Midttun  
Tilsette sin repr.

  
Stig Gunnar Røthe  
Adm. banksjef

<b>Resultat - Konsern</b>		<b>3. kvartal isolert</b>		<b>3. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>		<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>30.9.24</b>	<b>30.9.23</b>	<b>31.12.23</b>
	<b>Note</b>					
Renteinntekter frå eigenlutar vurdert til amortisert kost		87.445	79.779	259.415	211.084	295.425
Rentekostnader og liknande kostnader		52.748	43.828	157.424	112.967	162.395
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>34.697</b>	<b>35.951</b>	<b>101.991</b>	<b>98.117</b>	<b>133.030</b>
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		4.860	4.035	13.532	12.486	17.871
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		563	821	1.621	2.043	3.330
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		0	0	4.169	3.360	3.360
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	8.880	6.124	19.577	9.708	19.638
Andre driftsinntekter		2.133	1.374	4.921	4.163	5.104
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>15.310</b>	<b>10.712</b>	<b>40.578</b>	<b>27.673</b>	<b>42.642</b>
Løn og andre personalkostnader		9.750	8.587	25.065	22.510	31.175
Andre driftskostnader		8.415	10.784	24.958	30.814	37.579
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eigenlutar		329	355	917	1.112	1.416
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>18.494</b>	<b>19.726</b>	<b>50.940</b>	<b>54.436</b>	<b>70.170</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>31.513</b>	<b>26.937</b>	<b>91.629</b>	<b>71.354</b>	<b>105.502</b>
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	-1.235	1.643	-79	3.851	4.419
<b>Resultat før skatt</b>		<b>32.748</b>	<b>25.294</b>	<b>91.708</b>	<b>67.502</b>	<b>101.084</b>
Skattekostnad		8.199	6.489	22.938	16.276	23.430
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>24.549</b>	<b>18.805</b>	<b>68.770</b>	<b>51.226</b>	<b>77.653</b>
<i>Utvida resultat - Tal i tusen kroner</i>						
Estimatendringar knytt til ytelsesbaserte pensjonsordningar						
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	-935	-51	-3.905	-250	6.882
Skatt						
<b>Sum postar som ikkje vil bli klassisifert over resultatet</b>		<b>-935</b>	<b>-51</b>	<b>-3.905</b>	<b>-250</b>	<b>6.882</b>
Verdiendring utlån til verkeleg verdi					0	59
Skatt			0	0	0	-15
<b>Sum postar som vil bli klassisifert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>23.614</b>	<b>18.754</b>	<b>64.865</b>	<b>50.976</b>	<b>84.580</b>
<b>Resultat per aksje</b>		<b>10,54</b>	<b>8,00</b>	<b>29,53</b>	<b>21,60</b>	<b>33,04</b>
<b>Resultat etter skatt</b>						
Aksjeeigarane sin andel av resultatet		23.229	17.592	65.067	47.550	72.814
Hybridkapitaleigarane sin andel av resultatet		1.153	1.095	3.416	3.363	4.516
Ikkje kontrollerande eigarinteresser sin andel av resultatet		167	118	288	313	322
<b>Totalresultat</b>		<b>22.294</b>	<b>17.540</b>	<b>61.162</b>	<b>47.299</b>	<b>79.740</b>
Aksjeeigarane sin andel av resultatet		22.294	17.540	61.162	47.299	79.740
Hybridkapitaleigarane sin andel av resultatet		1.153	1.095	3.416	3.363	4.516
Ikkje kontrollerande eigarinteresser sin andel av resultatet		167	118	288	313	322

<b>Resultat - Morbank</b>		<b>3. kvartal isolert</b>		<b>3. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>30.9.24</b>	<b>30.9.23</b>	<b>31.12.23</b>
Renteinntekter fra egenlutar vurdert til amortisert kost		87.451	79.784	259.430	211.122	295.469
Renteinntekter fra øvrige egenlutar		0	0	0	0	0
Rentekostnader og liknende kostnader		52.748	43.828	157.434	112.967	162.408
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>34.704</b>	<b>35.956</b>	<b>101.996</b>	<b>98.155</b>	<b>133.060</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		4.860	4.036	13.532	12.486	17.871
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		562	821	1.621	2.043	3.330
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		0	0	4.297	3.360	3.360
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	8.880	6.124	19.577	9.708	19.638
Andre driftsinntekter		0	3	0	3	29
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>13.178</b>	<b>9.341</b>	<b>35.785</b>	<b>23.513</b>	<b>37.567</b>
Løn og andre personalkostnader		8.944	8.125	23.251	21.035	29.289
Andre driftskostnader		7.546	10.202	22.653	29.026	35.316
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle egenlutar		314	342	876	1.073	1.364
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>16.804</b>	<b>18.670</b>	<b>46.779</b>	<b>51.134</b>	<b>65.969</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>31.077</b>	<b>26.627</b>	<b>91.002</b>	<b>70.534</b>	<b>104.659</b>
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	-1.234	1.643	-79	3.851	4.419
<b>Resultat før skatt</b>		<b>32.311</b>	<b>24.985</b>	<b>91.081</b>	<b>66.682</b>	<b>100.239</b>
Skattekostnad		8.103	6.421	22.770	16.096	23.245
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>24.208</b>	<b>18.564</b>	<b>68.311</b>	<b>50.586</b>	<b>76.994</b>
<i>Utvida resultat - Tal i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	-935	-51	-3.905	-250	6.882
<b>Sum postar som ikkje vil bli klassisifert over resultatet</b>				<b>-3.905</b>	<b>-250</b>	<b>6.882</b>
Verdiendring utlån til verkeleg verdi					0	59
Skatt					0	-15
<b>Sum postar som vil bli klassisifert over resultatet</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>23.273</b>	<b>18.512</b>	<b>64.406</b>	<b>50.337</b>	<b>83.921</b>
<b>Resultat per aksje</b>		<b>10,46</b>	<b>7,90</b>	<b>29,45</b>	<b>21,40</b>	<b>32,89</b>

#### Balanse - Eigenlutar - Konsern

<i>Tal i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.9.24</b>	<b>30.9.23</b>	<b>31.12.23</b>
Kontantar og kontantekvivalentar		83.422	78.375	77.931
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		75.542	204.877	265.139
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 4 og 5	4.073.736	3.921.806	3.921.806
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 4 og 5	1.502.163	1.410.939	1.396.678
Aksjar, andelar og andre egenkapitalinstrument	Note 7	601.703	566.231	585.183
Varige driftsmiddel		16.887	16.751	16.892
Andre eigenlutar		5.642	5.615	4.196
<b>Sum eigenlutar</b>		<b>6.359.096</b>	<b>6.204.593</b>	<b>6.267.823</b>

#### Balanse - Gjeld og eigenkapital

<i>Tal i tusen kroner</i>		<b>30.9.24</b>	<b>30.9.23</b>	<b>31.12.23</b>
Innlån frå kredittinstitusjonar		0	0	0
Innskot frå kundar		4.561.616	4.360.785	4.390.434
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 8	934.017	1.059.167	1.049.368
Anna gjeld		23.724	16.226	21.905
Forpliktingar ved skatt		24.643	15.885	21.132
Andre avsetningar		225	337	324
Ansvarleg lånekapital	Note 8	60.131	60.131	60.142
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.604.357</b>	<b>5.512.532</b>	<b>5.543.304</b>
Innskoten eigenkapital	Note 10	58.014	58.014	58.014
Opptent eigenkapital		577.487	532.527	615.879
Fondsobligasjonskapital		50.176	50.201	50.210
Resultat i perioden etter skatt		68.482	50.914	0
Ikkje kontrollerte eigarinteresser		580	406	415
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>Note 9</b>	<b>754.740</b>	<b>692.062</b>	<b>724.519</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>6.359.096</b>	<b>6.204.593</b>	<b>6.267.823</b>

<b>Balanse - Eigenlutar - Morbank</b>				
<i>Tal i tusen kroner</i>		<b>Note</b>	<b>30.9.24</b>	<b>30.9.23</b>
Kontantar og kontantekvivalentar			83.422	78.375
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar			75.542	204.877
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi		Note 4 og 5	4.073.736	3.921.806
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost		Note 4 og 5	1.502.163	1.410.939
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument		Note 7	601.703	566.231
Eigarinteresser i konsernselskap			153	153
Varige driftsmiddel			16.554	16.447
Andre eigenlutar			3.139	4.227
<b>Sum eigenlutar</b>			<b>6.356.414</b>	<b>6.203.054</b>
<b>Balanse - Gjeld og eigenkapital</b>				
<i>Tal i tusen kroner</i>			<b>30.9.24</b>	<b>30.9.23</b>
Innlån frå kredittinstitusjonar			0	0
Innskot frå kundar			4.561.652	4.360.954
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir		Note 8	934.017	1.059.167
Anna gjeld			22.361	15.345
Forpliktingar ved skatt			24.319	15.735
Andre avsetningar			225	337
Ansvarleg lånekapital		Note 8	60.131	60.131
<b>Sum gjeld</b>			<b>5.602.706</b>	<b>5.511.670</b>
Innskoten eigenkapital		Note 10	58.014	58.014
Opptent eigenkapital			577.207	532.583
Fondsobligasjonskapital			50.176	50.201
Resultat i perioden etter skatt			68.311	50.587
<b>Sum eigenkapital</b>		Note 9	<b>753.708</b>	<b>691.385</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>			<b>6.356.414</b>	<b>6.203.054</b>

Voss, 29. oktober 2024


Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

  
Stein Kvarekvål  
Styreleiar

  
Olav Seim

  
Hege Solbakken

  
Kathrine Løno Lahlum  
Nestleiar

  
Solfrid Dagestad Midttun  
Tilsette sin repr.



Stig Gunnar Røthe  
Adm. banksjef

## EIGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital				Fond for urealiserte	Annan opptent egenkapital	Ikkje-kontrollerande eigarinteresser	Sum egenkapital
	Aksjar	Eigne aksjar	Overkurs	Fondsobligasjon				
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.210</b>	<b>39.402</b>	<b>576.476</b>	<b>415</b>	<b>724.519</b>
Resultat etter skatt				3.416	-384	65.451	288	68.770
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat								0
Vinst sal egenkapitalinstrument						167		167
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat					-4.073			-4.073
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)								0
Skatt på verdiendring utlån								0
<b>Totalresultat 30.09.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.416</b>	<b>-4.457</b>	<b>65.618</b>	<b>288</b>	<b>64.865</b>
Utbetalt utbytte								-31.195
Utbetalte renter hybridkapital				-3.450		-31.072	-123	-3.450
<b>Eigenkapital 30.09.2024</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.176</b>	<b>34.945</b>	<b>611.022</b>	<b>581</b>	<b>754.740</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>76.313</b>	<b>33.401</b>	<b>525.876</b>	<b>93</b>	<b>693.698</b>
Resultat etter skatt				3.363	-256	47.806	313	51.226
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-664			-664
Vinst sal egenkapitalinstrument						413		413
Skatt på verdiendring utlån								0
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.363</b>	<b>-920</b>	<b>48.220</b>	<b>313</b>	<b>50.976</b>
Utbetalte renter hybridkapital				-3.475				-3.475
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000				-26.000
Utbetalt utbytte						-23.139		-23.139
<b>Eigenkapital 30.09.2023</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.201</b>	<b>32.481</b>	<b>550.957</b>	<b>406</b>	<b>692.062</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>76.313</b>	<b>33.401</b>	<b>525.876</b>	<b>93</b>	<b>693.698</b>
Resultat etter skatt				4.516	-512	73.326	322	77.652
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					6.469			6.469
Vinst sal egenkapitalinstrument						413		413
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					59			59
Skatt på verdiendring utlån					-15			-15
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.516</b>	<b>6.001</b>	<b>73.739</b>	<b>322</b>	<b>84.579</b>
Utbetalt utbytte						-23.139		-23.139
Utbetalte renter hybridkapital				-4.620				-4.620
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000				-26.000
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.210</b>	<b>39.402</b>	<b>576.476</b>	<b>415</b>	<b>724.519</b>

## EIGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital		Sum egenkapital
	Aksjar	Eigne aksjar	Overkurs	Fondsobligasjon	Fond for urealiserte vinster	Annen opptent egenkapital	
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.210</b>	<b>39.402</b>	<b>576.198</b>	<b>723.824</b>
Resultat etter skatt				3.416	-384	65.279	68.311
Vinst sal egenkapitalinstrument						167	167
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-4.073		-4.073
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)							0
Skatt på verdiendring utlån							0
<b>Totalresultat 30.09.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.416</b>	<b>-4.457</b>	<b>65.446</b>	<b>64.406</b>
Utbetalte renter hybridkapital				-3.450			-3.450
Tilbakekjøp av fondsobligasjon							0
Utbetalt utbytte						-31.072	-31.072
<b>Eigenkapital 30.09.2024</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.175</b>	<b>34.945</b>	<b>610.571</b>	<b>753.708</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>76.313</b>	<b>33.401</b>	<b>525.933</b>	<b>693.662</b>
Resultat etter skatt				3.363	-256	47.480	50.587
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-664		-664
Vinst sal egenkapitalinstrument						413	413
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)							0
Skatt på verdiendring utlån							0
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.363</b>	<b>-920</b>	<b>47.893</b>	<b>50.336</b>
Utbetalte renter hybridkapital				-3.474			-3.474
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000			-26.000
Utbetalt utbytte						-23.139	-23.139
<b>Eigenkapital 30.09.2023</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.202</b>	<b>32.481</b>	<b>550.687</b>	<b>691.385</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>76.313</b>	<b>33.401</b>	<b>525.933</b>	<b>693.662</b>
Resultat etter skatt				4.516	-512	72.990	76.994
Vinst sal egenkapitalinstrument						413	413
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					6.469		6.469
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					59		59
Skatt på verdiendring utlån					-15		-15
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.516</b>	<b>6.001</b>	<b>73.403</b>	<b>83.921</b>
Utbetalte renter hybridkapital				-4.620			-4.620
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000			-26.000
Utbetalt utbytte						-23.139	-23.139
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>11.103</b>	<b>-84</b>	<b>46.995</b>	<b>50.210</b>	<b>39.402</b>	<b>576.198</b>	<b>723.824</b>



## KONTANTSTRAUMOPPSTILLING - KONSERN

Tal i tusen kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-258.267	-266.413
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	252.466	204.063
Netto inn-/utbetaling av innskot frå kunder	65.573	286.123
Renteutbetalinger på innskot frå kunder	-2.811	-72.272
Netto inn-/utbetalinger av lån frå kredittinstitusjonar	7.794	7.035
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjonar	0	0
Endring på sertifikat og obligasjonar	0	0
Netto provisjonsinnbetalinger	11.911	10.443
Verdiendring på finansielle instrument og valuta	0	385
Utbetalinger til drift	-47.150	-64.151
Betalt skatt	-19.427	-16.893
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>10.089</b>	<b>88.319</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Netto investering i varige driftsmidler	-829	-860
Netto investering i langsiktige verdipapir	-1.161	-12.223
Utbytte frå langsiktige investeringar i aksjar	4.297	3.360
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>2.307</b>	<b>-9.723</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall gjeld stifta ved utferding av verdipapir		
Innbetaling ved utferding av verdipapirgjeld	200.000	275.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-315.000	-207.000
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utferding av verdipapir	-44.245	-34.099
Innbetaling ved lån frå kredittinstitusjonar	0	0
Utbetaling ved forfall lån frå kredittinstitusjonar	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall ansvarlege lån	0	0
Innbetaling ved utferding av ansvarlege lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlege lån	0	0
Renteutbetaling på ansvarlege lån	-2.990	-2.456
Innbetaling ved utferding av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-26.000
Renter på fondsobligasjon	-3.194	-3.475
Kjøp og sal av egne aksjar	0	0
Aksjeutbytte	-31.072	-23.139
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-196.500</b>	<b>-21.169</b>
<b>A + B + C Netto endring likvidar i perioden</b>	<b>-184.104</b>	<b>57.427</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	343.070	225.825
<b>Likviditetsbeholdning 30.09</b>	<b>158.965</b>	<b>283.252</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontantar og fordringar på Sentralbanken	83.422	78.375
Fordringar på kredittinstitusjonar	75.542	204.877
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>158.965</b>	<b>283.252</b>

## NOTE 1 - Generell informasjon

---

Banken konsoliderer inn Aktiv Voss AS, org. nr. 929656075. Aktiv Voss AS er eigd 51 % av banken og 49 % av tilsett i selskapet gjennom Fjose Invest AS.

Den vedvarande krigen i Ukraina og Midtausten fører til usikkerheit, og inflasjonen er framleis høg. Noko som bremsar takt og tidspunkt for ein evt. rentenedgang. Dette fører til auka usikkerheit i økonomien, sjølv om me merkar lite til dette lokalt.

Banken med si fordeling 80 % PM og 20 % BM, med ei godt diversifisert BM-porteføljje og ein solid kapitalstatus har gode føresetnader til å stå imot auka usikkerheit og å kunne vekse vidare.

## NOTE 2 - Rekneskapsprinsipp og -estimat

---

### *Rekneskapsprinsipp*

Kvartalsrekneskapen omfattar perioden 01.01.2024 - 30.09.2024. Kvartalsrekneskapen er utarbeida i samsvar med IFRS-delårsrapportering.

Delårsrekneskapane er ureviderte. Føreliggjande kvartalsrekneskap er utarbeida i samsvar med gjeldande standardar under IFRS og IFRIC-fortolkningar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsrekneskap, og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2023.

### *Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar*

Utarbeiding av rekneskapen medfører at leiinga gjer estimat og skjønsmessige vurderingar og tek føresetnader som påverkar effekten av bruken av rekneskapsprinsipp og dermed rekneskapsførte beløp for eigenlutar, forpliktingar, inntekter og kostnader. I

årsrekneskapen for 2023 er det gjort nærare greie for kritiske estimat og vurderingar vedrørande bruk av rekneskapsprinsipp.

Estimat og skjønsmessige vurderingar vert løpande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett på som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er nytta.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er oppgjeve. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

### **Nedskrivningar på utlån**

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, vert det gjort berekningar for å fastsetja verdien på kvart enkelt utlån eller på grupper av utlån. Berekningane føreset at det vert nytta storleikar som er basert på vurderingar, og desse påverkar igjen dei berekna verdiane. Nedskrivingsvurderingar vert gjennomførte kvart kvartal.

### **Nedskrivningar i steg 1 og 2**

Engasjement som ikkje er vorte individuelt nedskrivne, inngår i berekning av statistiske nedskrivningar (IFRS 9-nedskrivningar) på utlån og garantiar. Nedskrivning vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundane sin risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper. Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) som enno ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa bygger på fleire kritiske føresetnader, herunder sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i årsrapport for 2023 for ei skildring av nedskrivningsmodellen under IFRS 9, samt omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteria for overgang til steg 2.

Uvisse knytt til estimata fører til at det har vore naudsynt å nytta meir skjønn og gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivningar på utlån. Dei modellberekna nedskrivningane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for situasjonen som har oppstått, med svekka makroøkonomiske utsikter samanlikna med det som ligg til grunn i den eksisterande nedskrivningsmodellen.

Banken har berekna nedskrivningar i steg 1 og steg 2 for kredittporteføljja, på grunnlag av kor utsette dei ulike segmenta og bransjane er innfor banken sine engasjement. Nedskrivningane for engasjement innfor ulike segment og bransjar vert tilført ein justeringsfaktor i prosent avhengig av risikograd. Justeringsfaktoren vert multiplisert med banken si eksponering innan ulike segment og bransjar.

Dei berekna nedskrivingsbeløpa etter risiko og eksponering, vert så lagt til dei modellberekna nedskrivningane.

Nedskrivningar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 har auka med 1,4 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret.

Nedskrivningar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 er redusert med 0,7 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret.

Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 5.

### **Verkeleg verdi for finansielle instrument**

For verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3 (sjå note 7).

### NOTE 3 - Kredittforringa engasjement

Misleghald over 90 dagar	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misleghelde engasjement - personmarknaden	8.867	4.550	1.173
Brutto misleghelde engasjement - bedriftsmarknaden	1.194	278	0
Nedskrivningar i steg 3	-1.069	-1.152	-520
<b>Netto misleghelde engasjement</b>	<b>8.992</b>	<b>3.676</b>	<b>653</b>
<b>Andre kredittforringa</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Året</b>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	26.763	14.880	26.761
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	27.118	26.151	26.705
Nedskrivningar i steg 3	-14.106	-12.477	-13.537
<b>Netto andre kredittforringa engasjement</b>	<b>39.775</b>	<b>28.554</b>	<b>39.929</b>

### NOTE 4 - Fordeling utlån kundar

Utlån til kundar fordelt på sektorar og næring	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringar	34.942	35.271	36.234
Industri og bergverk	39.340	39.720	38.004
Kraftforsyning	3.899	4.540	4.384
Bygg og anleggsverksemd	112.981	106.055	105.315
Varehandel	84.509	83.226	74.598
Transport	20.496	24.209	23.086
Overnattings- og serveringsverksemd	56.936	44.400	43.366
Informasjon og kommunikasjon	44	10.667	9.936
Omsetning og drift av fast eigedom	483.302	505.367	529.870
Tenesteytande verksemd	261.366	272.884	226.510
<b>Sum næring</b>	<b>1.097.815</b>	<b>1.126.339</b>	<b>1.091.304</b>
Personkundar	4.505.069	4.230.764	4.252.395
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.602.884</b>	<b>5.357.103</b>	<b>5.343.698</b>
Steg 1 nedskrivningar	-4.695	-3.383	-3.498
Steg 2 nedskrivningar	-7.116	-7.347	-7.659
Steg 3 nedskrivningar	-15.174	-13.629	-14.057
<b>Netto utlån til kundar</b>	<b>5.575.899</b>	<b>5.332.745</b>	<b>5.318.484</b>
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	720.367	629.634	602.716
<b>Totale utlån inkl. portefølja i EBK</b>	<b>6.296.266</b>	<b>5.962.379</b>	<b>5.921.200</b>

## NOTE 5 - Nedskrivningar, tap, finansiell risiko - morbank

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unyttet kreditt og garantier gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsyn (PD) på innrekningsstidspunktet samanlikna med misleghaldssannsyn på balansedagen. Fordeling mellom steg vert føreteke for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unyttet trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjar

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månader venta kredittap i steg 1 til kredittap over venta levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unyttet kreditt og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttet kreditt og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av disk

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2024	603	1.810	3.156	5.569
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	584	-584	0	0
Overføringer til steg 2	-48	48	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-30	31	0
Netto endring	-726	6	759	40
Endringar som følgje av nye eller auka utlån	296	238	118	652
Utlån som er frårekna i perioden	-133	-371	-170	-674
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endring i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
<b>Nedskrivningar personmarknaden pr. 30.09.2024</b>	<b>575</b>	<b>1.117</b>	<b>3.895</b>	<b>5.587</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3.868.788	355.689	27.918	4.252.395
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	145.612	-145.612	0	0
Overføringer til steg 2	-88.340	88.340	0	0
Overføringer til steg 3	-2.644	-2.688	5.332	0
Netto endring	-116.759	-3.749	149	-120.359
Nye utlån utbetalt	1.246.656	47.894	5.231	1.299.782
Utlån som er frårekna i perioden	-840.986	-82.751	-3.012	-926.749
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.09.2024</b>	<b>4.212.327</b>	<b>257.124</b>	<b>35.618</b>	<b>4.505.069</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2024	2.895	5.849	10.901	19.645
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	994	-994	0	0
Overføringer til steg 2	-48	48	0	0
Overføringer til steg 3	-8	-4	12	0
Netto endring	206	1.956	332	2.495
Endringar som følgje av nye eller auka utlån	203	0	35	238
Utlån som er frårekna i perioden	-122	-856	-2	-980
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endring i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
<b>Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 30.09.2024</b>	<b>4.120</b>	<b>5.999</b>	<b>11.279</b>	<b>21.398</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	885.285	180.185	25.834	1.091.304
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109.532	-109.532	0	0
Overføringer til steg 2	-42.076	42.076	0	0
Overføringer til steg 3	-2.335	-237	2.573	0
Netto endring	-46.208	-2.160	-823	-49.191
Nye utlån utbetalt	176.417	7	454	176.879
Utlån som er frårekna i perioden	-86.899	-34.255	-23	-121.177
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.09.2024</b>	<b>993.716</b>	<b>76.084</b>	<b>28.015</b>	<b>1.097.815</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på unytta kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2024	163	161	0	324
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	78	-78	0	0
Overføringer til steg 2	-14	14	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-117	-16	0	-133
Endringar som fylgje av nye eller auka unytta kredittar og garantiar	56	4	2	62
Nedskrivningar på unytta kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-17	-10	0	-27
Endra eksponering eller endring i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
<b>Nedskrivningar pr. 30.09.2024</b>	<b>149</b>	<b>75</b>	<b>2</b>	<b>225</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	276.873	18.647	887	296.407
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10.630	-10.630	0	0
Overføringer til steg 2	-9.400	9.400	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-26	29	0
Netto endring	-9.163	-1.893	-615	-11.671
Nye/endra unytta kredittar og garantiar	73.378	93	53	73.524
Engasjement som er frårekna i perioden	-18.769	-1.161	0	-19.930
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2024</b>	<b>323.546</b>	<b>14.430</b>	<b>354</b>	<b>338.330</b>

Nedskrivningar i steg 3 på utlån og garantiar	30.09.2024	30.09.2023
Nedskrivningar ved starten av perioden	14.057	19.931
Auka nedskrivningar i perioden	684	1.385
Nye nedskrivningar i perioden	500	0
Tilbakeføring av nedskrivningar frå tidligare periodar	-66	-316
Konstaterte tap på lån som tidligare er nedskrivne	0	-7.371
<b>Nedskrivningar steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>15.174</b>	<b>13.629</b>

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.117	-6.302	-5.874
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	2	-3	
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	-654	2.741	3.168
Konstaterte tap i perioden, der det tidligare er føreteke nedskrivningar i steg 3	0	7.371	7.329
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3	0	248	0
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar	-544	-204	-204
<b>Tapskostnadar i perioden</b>	<b>-79</b>	<b>3.851</b>	<b>4.419</b>

## NOTE 6 - Segmentinformasjon - morbank

RESULTAT	3. kvartal		2024	Total
	PM	BM	Ufordelt	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>100.320</b>	<b>43.456</b>	<b>-41.779</b>	<b>101.996</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			4.297	4.297
Netto provisjonsinntekter			11.911	11.911
Verdiendring verdipapir			19.577	19.577
Andre inntekter			0	0
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.785</b>	<b>35.785</b>
Løn og andre personalkostnader			23.251	23.251
Andre driftskostnader			22.653	22.653
Avskrivningar på driftsmidler			876	876
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46.779</b>	<b>46.779</b>
Tap på utlån	-8	-70		-79
Vinst aksjar				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>100.328</b>	<b>43.456</b>	<b>-52.773</b>	<b>91.081</b>
<b>BALANSE</b>				
	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringar på kundar	4.499.481	1.076.418		5.575.899
Innskot frå kundar	3.547.051	1.014.601		4.561.652

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fylgd opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter banken si vurdering, føreligg det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken.

Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	3. kvartal		2023	Total
	PM	BM	Ufordelt	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>88.935</b>	<b>49.907</b>	<b>-40.687</b>	<b>98.155</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.360	3.360
Netto provisjonsinntekter			10.443	10.443
Verdiendring verdipapir			9.708	9.708
Andre inntekter			3	3
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.513</b>	<b>23.513</b>
Løn og andre personalkostnader			21.035	21.035
Andre driftskostnader			29.026	29.026
Avskrivningar på driftsmidler			1.073	1.073
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.134</b>	<b>51.134</b>
Tap på utlån	2.325	1.526		3.851
Vinst aksjar				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>86.610</b>	<b>48.381</b>	<b>-68.309</b>	<b>66.683</b>
<b>BALANSE</b>				
	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringar på kundar	4.226.015	1.106.729		5.332.744
Innskot frå kundar	3.335.371	1.025.583		4.360.954

	2023			
<b>RESULTAT</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>121.725</b>	<b>57.387</b>	<b>-46.052</b>	<b>133.060</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.360	3.360
Netto provisjonsinntekter			14.540	14.540
Verdiendring verdipapir			19.638	19.638
Andre inntekter			29	29
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.567</b>	<b>37.567</b>
Løn og andre personalkostnader			29.289	29.289
Andre driftskostnader			35.316	35.316
Avskrivningar på driftsmidler			1.364	1.364
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.969</b>	<b>65.969</b>
Tap på utlån	4.419			4.419
Vinst aksjar				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>117.306</b>	<b>57.387</b>	<b>-74.454</b>	<b>100.239</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringar på kundar	4.246.826	1.071.658		5.318.484
Innskot frå kundar	3.362.158	1.028.871		4.391.029

#### NOTE 7 - Verdipapir - konsern

30.09.2024				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultat		485.862		485.862
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			115.842	115.842
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>485.862</b>	<b>115.842</b>	<b>601.703</b>

30.09.2023				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		456.728		456.728
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			109.502	109.502
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>456.728</b>	<b>109.502</b>	<b>566.231</b>

#### Verkeleg verdimålingar og –opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellane over er det nytta fylgjande nivåinndeling:

**Nivå 1:** Verdsetjing er fastsett ut frå kvoterte priser i aktive marknader.

**Nivå 2:** Verdsetjing er utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

**Nivå 3:** Vurderingar som baserer seg på observerbare marknadsdata. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verdivurdering av dei einskilde selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsetjingsmetodar. Denne verdivurderinga vert vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetjingskurs, og der det er teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen. Til saman utgjør desse aksjane 84,2 mill. kroner av totalt 115,8 mill. kroner i nivå 3.

## SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONS-, FONDS- OG AKSJEPORTEFØLJE

Renteportefølje	30.09.2024	30.09.2023
<b>Fondsandelar</b>		
DNB Euro. Cov. Bonds	63.840	60.378
DNB OMF	200.786	189.319
DNB Global Treasury	168.351	159.595
DNB Obligasjon 20 E	52.885	47.436
<b>Sum renteportefølje</b>	<b>485.862</b>	<b>456.728</b>

Aksjeportefølje	30.09.2024		30.09.2023	
	Tal aksjar	Bokført verdi	Tal aksjar	Bokført verdi
Eika Gruppen	159.108	46.619	159.109	41.368
Eksportfinans	1.050	16.761	1.050	20.013
Eika BoligKreditt	9.165.472	37.616	7.917.077	34.334
Kveik AS	5	5	5	5
Næringshagen Voss	49.500	250	49.500	250
Vossaløysinga	5	5	5	5
Visa C konvertible via VNH1		144		260
VN Norge		549		990
EiendomsKreditt	8.212	1.314	8.212	1.000
Eika VBB AS	2.502	12.579	2.243	11.276
<b>Sum aksjeportefølje</b>		<b>115.842</b>		<b>109.502</b>

### NOTE 8 - Verdipapirgjeld

Lånetyper/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi	Rente- vilkår
			30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>					
NO0010853369	29.05.2019	18.03.2024	140.000	0	150.263 3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010873185	16.01.2020	16.01.2025	150.000	151.717	151.679 3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0011027005	15.06.2021	15.09.2025	180.000	180.343	180.364 3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0012495946	20.04.2022	30.08.2024	130.000	0	175.663 3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0012785155	16.12.2022	16.12.2026	200.000	200.454	200.381 3 mnd. NIBOR + 1,25 %
NO0012935446	08.06.2023	08.03.2027	200.000	200.842	200.936 3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0013116335	08.01.2024	08.03.2028	100.000	100.241	0 3 mnd. NIBOR + 0,99 %
NO0013251165	31.05.2024	31.08.2029	100.000	100.420	0 3 mnd. NIBOR + 0,90 %
Over/underkurs					
<b>Sum gjeld ved utferding av verdipapir</b>			<b>934.017</b>	<b>1.059.167</b>	<b>1.049.368</b>

Lånetyper/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi	Rente- vilkår
			30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
<b>Ansvarleg lånekapital</b>					
NO0010871395	10.04.2019	18.12.2029	60.000	60.131	60.142 3 mnd. NIBOR + 1,80 %
<b>Sum ansvarleg lånekapital</b>			<b>60.131</b>	<b>60.131</b>	<b>60.142</b>

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	1.049.368	200.000	-315.000	-351	934.017
<b>Sum gjeld stiftet ved utferding av verdipapir</b>	<b>1.049.368</b>	<b>200.000</b>	<b>-315.000</b>	<b>-351</b>	<b>934.017</b>
Ansvarlege lån	60.142			-11	60.131
<b>Sum ansvarlege lån og fondsobligasjoner</b>	<b>60.142</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-11</b>	<b>60.131</b>



## NOTE 9 - Kapitaldekning - morbank

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Opptent egenkapital	541.885	500.302	576.408
Overkursfond	46.995	46.995	46.995
Innbetalt aksjekapital	11.019	11.019	11.019
Fond for urealiserte vinstar	39.402	33.401	39.402
<b>Sum egenkapital</b>	<b>639.302</b>	<b>591.718</b>	<b>673.824</b>
Avsett utbytte	0	0	-31.072
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-4.675	-4.488	-4.507
Frådrag i rein kjernekapital	-55.584	-51.187	-54.502
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>579.042</b>	<b>536.043</b>	<b>583.742</b>
Fondsobligasjonar	50.000	50.000	50.000
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>629.042</b>	<b>586.043</b>	<b>633.742</b>
Ansvarleg lånekapital	60.000	60.000	60.000
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>
<b>Netto ansvarleg kapital</b>	<b>689.042</b>	<b>646.043</b>	<b>693.742</b>
	<b>30.09.2024</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeringskategori (vekta verdi)</b>			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndigheit	0	0	0
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	362	199	170
Føretak	116.891	147.839	121.231
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	2.539.350	2.281.734	2.331.840
Forfalne engasjement	54.186	35.842	44.757
Høgrisiko engasjement	48.231	51.225	60.686
Obligasjonar med fortrinnsrett	6.170	0	0
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	15.075	40.976	53.028
Andelar verdipapirfond	59.725	47.496	59.454
Eigenkapitalposisjonar	64.105	59.365	64.467
Øvrige engasjement	83.001	72.925	69.215
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.987.097</b>	<b>2.737.601</b>	<b>2.804.847</b>
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	253.409	213.566	253.409
<b>Berekningsgrunnlag</b>	<b>3.240.506</b>	<b>2.951.167</b>	<b>3.058.256</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,26 %</b>	<b>21,89 %</b>	<b>22,68 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,41 %</b>	<b>19,86 %</b>	<b>20,72 %</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,87 %</b>	<b>18,16 %</b>	<b>19,09 %</b>

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har ein eigarandel på 0,61 % i Eika Gruppen AS og på 0,61 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Rein kjernekapital	-	570.246	617.732
Kjernekapital	-	625.319	671.592
Ansvarleg kapital	-	690.455	736.792
Berekningsgrunnlag	-	3.189.108	3.301.138
Kapitaldekning i %		21,65 %	22,32 %
Kjernekapitaldekning		19,61 %	20,34 %
Rein kjernekapitaldekning i %		17,88 %	18,71 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	N/A	8,95 %	9,50 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30.9.2024 er denne forpliktelsen på inntil xxx MNOK. I morbanken si kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med x,xx MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

## NOTE 10 - Aksjar

Dei 20 største aksjonærane:

30.09.2024		Behaldning	Eigarandel
Namn			
VOSS SPAREBANK		222.050	10,00 %
MP PENSJON PK		87.181	3,93 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS		70.101	3,16 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS		57.399	2,58 %
WERGELAND HOLDING AS		37.823	1,70 %
FJORDSYN AS		36.940	1,66 %
BJØRKEHAGEN AS		36.000	1,62 %
METT & GO AS		33.300	1,50 %
PROFOND AS		32.863	1,48 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS		24.110	1,09 %
HAAKEN FOSSEN		22.222	1,00 %
HAKATAI AS		20.855	0,94 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS		20.000	0,90 %
HASLELUND HOLDING AS		19.994	0,90 %
ANDERS VAKSDAL		19.000	0,86 %
KAVI AS		17.773	0,80 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA		16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS		15.040	0,68 %
LIMONE AS		14.727	0,66 %
INGUNN RIO		12.580	0,57 %
<b>Sum 20 største</b>		<b>816.754</b>	<b>36,79 %</b>
Øvrige aksjonærer		1.403.758	63,21 %
<b>Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)</b>		<b>2.220.512</b>	<b>100,00 %</b>

Antal aksjar:

2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 3. kvartal:

318,98

Børskurs ved utgangen av 3. kvartal:

290,00

30.09.2023

Namn	Beholdning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	222.050	10,00 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	56.649	2,55 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	52.461	2,36 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	47.000	2,12 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
FJORDSYN AS	34.196	1,54 %
METT & GO AS	33.300	1,50 %
PROFOND AS	32.667	1,47 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,09 %
HAAKEN FOSSEN	22.222	1,00 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
HASLELUND HOLDING AS	19.994	0,90 %
AMBERS VAKSDAL	18.000	0,81 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,68 %
LIMONE AS	14.727	0,67 %
INGUNN RIO	12.580	0,57 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>823.651</b>	<b>37,11 %</b>
Øvrige aksjonærer	1.396.861	62,89 %
<b>Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)</b>	<b>2.220.512</b>	<b>100,00 %</b>

Antal aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 3. kvartal: 291,17

Børskurs ved utgangen av 3. kvartal: 216,00

## NOTE 11 - Hendingar etter balansedagen

Det har ikkje førekomme hendingar etter utløpet av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller notar til rekneskap

## NYKKELTAL - MORBANK

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	41,07 %	47,09 %	44,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	10,46 %	9,62 %	9,84 %
Innskotsmargin hittil i år	1,51 %	1,65 %	1,65 %
Utlånsmargin hittil i år	1,41 %	1,29 %	1,31 %
Netto rentemargin hittil i år	2,15 %	2,18 %	2,20 %
Eigenkapitalavkastning <sup>1</sup> (konsern)	12,62 %	10,16 %	11,33 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,59 %	21,03 %	20,42 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	13,79 %	12,95 %	12,41 %
Innskotsdekning	81,42 %	81,41 %	82,17 %
Innskotsvekst (12 mnd)	4,60 %	8,81 %	7,76 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,59 %	6,93 %	4,97 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,62 %	7,74 %	5,57 %
Gjennomsnittleg rådveldskapital (GFK)	6.318.381	6.011.702	6.070.428
Gjennomsnittlig rådveldskapital (GFK) inkl. EBK	6.943.926	6.598.783	6.662.748
<b>Nedskrivningar på utlån og misleghald</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	0,00 %	0,10 %	0,09 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,48 %	0,45 %	0,47 %
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2024	2023	2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Rein kjernekapitaldekning		17,88 %	18,71 %
Kjernekapitaldekning		19,61 %	20,34 %
Kapitaldekning		21,65 %	22,32 %
Uvekta kjernekapitalandel	N/A	8,95 %	9,50 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	164	741	642
NSFR	133	138	138