



Delårsrapport – 1. kvartal 2023

Haltdalen Sparebank



Foto: Gunnar Høen

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2023

Haltaldalen Sparebanks resultat etter skatt i 1.kvartal er på 4,5 mill. kroner, en økning på ca. 2,4 mill. kroner fra 1. kvartal i 2022. Totalresultatet for perioden etter skatt er 4,9 mill. kroner som er ca. 1,8 mill. kroner høyere enn 1.kvartal 2022.

Andre tall pr 1. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 12,6 mill. kroner, en økning på 5,5 mill. kroner fra 1.kvartal 2022.
- Netto andre driftsinntekter er på 2,7 mill. kroner en nedgang på 0,7 mill. kroner fra 1.kvartal 2022.
- Driftskostnadene er 8,2 mill. kroner en økning på 1 mill. kroner fra 1.kvartal 2022.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år ført 0,9 mill. kroner på tap og nedskrivninger på tap. Dette er en økning på 0,3 mill. kroner fra samme periode i fjor.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 2,77% mot 1,59% for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten er 53,21% mot 66,57% for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 861 mill. kroner mot kr. 1 853 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 8 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 368 mill. kroner mot 2 368 mill. kroner samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.411 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 67 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.918 mill. kroner mot 1.859 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 59 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1 239 mill. kroner som er en økning på 8 mill. kroner sammenlignet med samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 87,78% mot 91,61% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 1.kvartal er 330 og NSFR er 145.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 1. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 24,48%, en kjernekapitaldekning på 21,93% og en ren kjernekapitaldekning på 19,38% mot henholdsvis 23,77%, 21,33% og 18,89% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 23,29%, kjernekapitaldekning er på 20,86% og ren kjernekapitaldekning er på 18,56% mot henholdsvis 22,73%, 20,39% og 18,12% samme periode i fjor.

Sluttord

Banken har da gjennomført et helt kvartal på ny plattform hos TietoEvry. Det har vært utført et stort stykke arbeid med å kvalitetssikre tallene i bankens regnskap, og vi er fornøyde med resultatet for Q1. Banken jobber med å ansette en til to nye medarbeider/rådgivere som primært skal jobbe på Støren. Banken har i denne runden fått inn 20 søkere, og mange av disse kan være aktuelle da mange også har god erfaring fra bank og finans.

Norges bank økte styringsrenten ytterligere den 23.03.23 med 0,25%, og prognoser sier at de ønsker å øke renten ytterligere. I skrivende stund vet vi at dette skjedde allerede den 04.05. 2023. Slik Norges Bank nå vurderer det ser det også ut som om styringsrenten mest sannsynlig settes videre opp i juni.

Norges Banks vurdering er at det er behov for en høyere rente for å dempe inflasjonen. Prisveksten er høy og klart over målet på 2 prosent. Veksten i norsk økonomi har avtatt, men aktiviteten er fortsatt høy. Arbeidsmarkedet er stramt, og lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn i fjor.

Haltdalen Sparebank vurderer utviklingen nøye, og vil se på utviklingen innenfor ulike bransjer for å unngå store tap. Dette gjelder spesielt innenfor byggebransjen.

Haltdalen, 12.05.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:

.....
Bjørn Hovstad, styrets leder

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder

.....
Anita Engan, Styremedlem

.....
John Martin Brørs, Styremedlem

.....
Gunnar Høen, ansatte valgt

.....
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.693	10.574	54.824
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.951	741	4.317
Rentekostnader og lignende kostnader		9.047	4.198	24.225
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.597	7.116	34.916
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.023	3.917	11.941
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		253	289	1.004
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		192	0	3.007
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-334	-221	-481
Andre driftsinntekter		36	30	106
Netto andre driftsinntekter		2.664	3.436	13.569
Lønn og andre personalkostnader		3.057	3.159	12.105
Andre driftskostnader		5.017	3.906	19.653
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		122	107	516
Sum driftskostnader		8.196	7.172	32.275
Resultat før tap		7.065	3.380	16.211
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	900	604	1.510
Resultat før skatt		6.165	2.777	14.701
Skattekostnad		1.646	694	2.997
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.519	2.083	11.704
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	356	997	6.574
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		356	997	6.574
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		4.875	3.080	18.278
Resultat per egenkapitalbevis		2,60	1,82	10,80

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		58.635	68.166	58.578
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		77.097	120.962	32.014
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	1.404.099	1.338.345	1.441.636
Rentebærende verdipapirer	Note 9	201.826	210.132	190.927
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	111.515	97.156	111.458
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsenselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.780	2.812	2.885
Andre eiendeler		4.857	15.268	2.061
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.860.810	1.852.842	1.839.560

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		4	429	13.148
Innskudd fra kunder		1.238.837	1.230.901	1.236.922
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	351.723	345.251	331.628
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		16.532	18.506	7.253
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		2.066	2.733	3.474
Andre avsetninger		67	114	65
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.084	40.237	20.089
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		1.629.313	1.638.171	1.612.579
Innskutt egenkapital	Note 12	30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital		176.886	162.496	176.889
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		4.519	2.083	0
Sum egenkapital		231.497	214.670	226.981
Sum gjeld og egenkapital		1.860.810	1.852.842	1.839.560

Haltdalen, 12.05.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:

.....
Bjørn Hovstad, styrets leder

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder

.....
Anita Engan, Styremedlem

.....
John Martin Brørs, Styremedlem

.....
Gunnar Høen, ansatte valgt

.....
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,21%	66,57%	70,22%
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,22%	33,95%	24,03%
Innskuddsmargin hittil i år	1,72%	0,36%	0,93%
Utlånsmargin hittil i år	1,92%	2,03%	1,74%
Netto rentemargin hittil i år	2,77%	1,59%	1,91%
Egenkapitalavkastning ¹	9,45%	6,46%	9,17%
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,27%	13,88%	14,64%
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,29%	30,80%	29,38%
Innskuddsdekning	87,78%	91,61%	85,40%
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,64%	9,09%	1,85%
Utlånsvekst (12 mnd)	5,04%	1,58%	9,48%
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,22%	4,83%	6,34%
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.843.494	1.816.239	1.824.557
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.354.547	2.338.074	2.339.646
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,26%	0,18%	0,44%
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,52%	0,39%	0,46%
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,56%	18,12%	18,75%
Kjernekapitaldekning	20,86%	20,39%	21,22%
Kapitaldekning	23,29%	22,73%	23,69%
Uvektet kjernekapitalandel	8,52%	8,51%	8,78%
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	330	212	297
NSFR	145	141	146

EGENKAPITAL OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	30.000	92	20.000	159.309	2.430	18	15.132		226.981
IB korreksjon				142	-142				0
Egenkapital 01.01.2023	30.000	92	20.000	159.451	2.288	18	15.132	0	226.981
Resultat etter skatt				4.519					4.519
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							356		356
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	4.519	0	0	356	0	4.875
Utbetalt utbytte									0
Utbetaling av gaver									0
Utbetalte renter hybridkapital								-360	-360
Egenkapital 31.03.2023	30.000	92	20.000	163.828	2.430	18	15.487	-360	231.497
Egenkapital 31.12.2021	30.000	92	20.000	150.704	2.377	75	8.558		211.806
Resultat etter skatt				2.083					2.083
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							997		997
Totalresultat 31.03.2022	0	0	0	2.083	0	0	997	0	3.080
Avsatt utbetalt utbytte									0
Avsatt utbetaling av gaver									0
Utbetalte renter hybridkapital								-215	-215
Egenkapital 31.03.2022	30.000	92	20.000	152.787	2.377	75	9.555	-215	214.671

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og på Støren.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Individuelle vurderinger -> Banken har individuelle nedskrivninger på 2,516 mill.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventede tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring – risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 1. kvartal 2023.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.304	7.269	5.959
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	919	746	960
Nedskrivninger i steg 3	-1.535	-634	-1.214
Netto misligholdte engasjementer	5.688	7.381	5.705

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.295	8.907	12.702
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.332	1.554	944
Nedskrivninger i steg 3	-993	-221	-939
Netto andre kredittforringede engasjement	4.634	10.240	12.707

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	33.704	27.273	27.230
Industri og bergverk	9.968	12.808	14.761
Kraftforsyning	5.419	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	13.424	14.920	16.282
Varehandel	9.221	9.189	8.497
Transport	13.940	10.975	11.288
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8.376	0	0
Informasjon og kommunikasjon	6.810	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	64.932	105.785	132.088
Tjenesteytende virksomhet	15.475	5.530	4.093
Sum næring	181.269	186.480	214.238
Personkunder	1.230.104	1.157.157	1.234.132
Brutto utlån	1.411.373	1.343.637	1.448.370
Steg 1 nedskrivninger	-2.790	-2.578	-2.578
Steg 2 nedskrivninger	-1.961	-1.880	-2.005
Steg 3 nedskrivninger	-2.523	-833	-2.151
Netto utlån til kunder	1.404.099	1.338.346	1.441.636
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	507.110	514.946	514.275
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.911.209	1.853.292	1.955.911

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	674	1.142	1.637	3.453
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	521	-46	-475	0
Overføringer til steg 2	-17	120	-103	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-430	283	306	160
Endringer som følge av nye eller økte utlån	115	12	0	127
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-276	0	-293
Konstaterte tap				
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	846	1.234	1.367	3.447

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.078.741	137.058	18.333	1.234.132
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.720	-10.451	-9.269	
Overføringer til steg 2	-73.787	77.052	-3.266	
Overføringer til steg 3	-64	-254	318	
Netto endring	-13.046	-4.364	363	-17.047
Nye utlån utbetalt	98.497	2.667		101.164
Utlån som er fraregnet i perioden	-67.822	-20.323		-88.145
Konstaterte tap				
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	1.042.238	181.386	6.480	1.230.104

31.03.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.904	863	514	3.281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	134	-134	0	
Overføringer til steg 2	-6	6	0	
Overføringer til steg 3	0	-41	41	
Netto endring	-95	32	601	538
Endringer som følge av nye eller økte utlån	13	0	0	13
Utlån som er fraregnet i perioden	-5	0	0	-5
Konstaterte tap	0			
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.944	727	1.156	3.827

31.03.2023	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	172.161	40.203	1.874	214.238
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.200	-6.200	0	
Overføringer til steg 2	-3.593	3.593	0	
Overføringer til steg 3	0	-5.431	5.431	
Netto endring	-28.272	-5.277	-794	-34.344
Nye utlån utbetalt	7.127			7.127
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.751	-1		-5.752
Konstaterte tap				
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	147.872	26.887	6.511	181.269

31.03.2023	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	9	50	2	61
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	26	-26	0	
Overføringer til steg 2	-1	1	0	
Overføringer til steg 3	0	0	0	
Netto endring	-11	10	3	2
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	0		
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	0	-1		
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer				
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	24	34	5	63

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	41.890	4.119	30	46.039
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.258	-3.258		
Overføringer til steg 2	-1.254	1.254		
Overføringer til steg 3	0	0		
Netto endring	737	687	36	1.460
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	1.102	25		1.127
Engasjement som er fraregnet i perioden		-1		
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	45.732	2.826	67	48.626

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.153	2.916
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	501	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-138	-243
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.516	2.673

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.850	-3	766
Endring i perioden i steg 3 på garantier	14	25	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.742	489	-89
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		93	346
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-5	0	
Tapskostnader i perioden	901	604	1.510

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	10.768	1.829		12.597	6.318	297	501	7.116	29.711	3.938	1.268	34.917
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			192	192			0	0			3.007	3.007
Netto provisjonsinntekter			2.770	2.770			3.628	3.628			10.936	10.936
Verdiendring verdipapirer			-334	-334			-221	-221			-481	-481
Andre inntekter			36	36			30	30			106	106
Sum andre driftsinntekter	0	0	2.664	2.664	0	0	3.437	3.437	0	0	13.569	13.569
Lønn og andre personalkostnader			3.057	3.057			3.159	3.159			12.105	12.105
Avskrivinger på driftsmidler			5.017	5.017			3.906	3.906			19.653	19.653
Andre driftskostnader			122	122			107	107			516	516
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	8.196	8.196				7.172	0	0	32.275	32.275
Tap på utlån	-8	908	0	900	207	303	93	603	2.227	1.054	-1.771	1.510
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	10.776	921	-5.532	6.165	6.111			2.777	27.484	2.884	-15.667	14.701
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.231.472	172.627		1.404.099	1.153.135	185.211		1.338.346	1.231.278	210.359		1.441.637
Innskudd fra kunder	951.308	287.529		1.238.837	911.999	318.902		1.230.901	935.994	300.928		1.236.922

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		201.826		201.826
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		38.435		38.435
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73.080	73.080
Sum	-	240.261	73.080	313.341

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	73.401	
Realisert gevinst/tap	150	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	207	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg	(678)	
Utgående balanse	73.079	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 97 mill. kroner av totalt 108 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		210.132		210.132
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.400		41.400
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			55.757	55.757
Sum	-	251.532	55.757	307.289

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	41.406	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	997	
Investering	13.353	
Salg	-	
Utgående balanse	55.756	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	40.000		40.014		3m Nibor +1,00
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000		75.015		3m Nibor +0,61
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000		40.041	40.206	3m Nibor +0,55
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.408	40.055	40.219	3m Nibor +0,80
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.138	50.042	50.106	3m Nibor +0,73
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.186	50.088	50.412	3m Nibor +0,70
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	50.101	49.997	50.467	3m Nibor +0,75
NO0012569401	01.07.2022	01.07.2024	50.000	50.602	0	50.022	3m Nibor +0,88
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50.000	50.186	0	50.196	3m Nibor +1,14
NO0012838327	10.02.2023	10.02.2026	60.000	60.102	0	0	3m Nibor +1,19
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				351.723	345.252	331.628	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Bokført verdi 31.03.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.04.2022	20.000		20.184		3m Nibor +3,10%
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.084	20.053	20.089	3m Nibor +1,80%
Sum ansvarlig lånekapital				20.084	40.237	20.089	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	331.628	60.000	-40.000	95	351.723
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331.628	60.000	-40.000	95	351.723
Ansvarlige lån	20.089			-5	20.084
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.089	0	0	-5	20.084

NOTE 11- KAPITALDEKNING

	1. kvartal 31.03.2023	1. kvartal 31.03.2022	Året 31.12.2022
Morbank			
Opptjent egenkapital	159.309	150.704	159.309
Overkursfond	92	92	92
Uttevningfond	2.430	2.377	2.430
Annen egenkapital	14.791	8.343	15.132
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Aksjekapital	0	0	0
Gavefond	18	75	18
Sum egenkapital	206.640	191.591	206.981
Avsatt utbytte	-1.950	-1.800	-1.950
Avsatt gaver	0	-60	-60
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-313	-307	-302
Fradrag i ren kjernekapital	-52.516	-34.454	-52.808
Ren kjernekapital	151.861	154.970	151.861
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	171.861	174.970	171.861
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	191.861	194.970	191.861

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.604	2.609	4.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	14.599	18.218	10.745
Foretak	16.358	27.203	15.530
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	572.785	539.662	582.559
Forfalte engasjementer	11.818	18.918	19.861
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.161	13.884	13.174
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15.249	24.010	6.403
Andeler verdipapirfond	12.295	15.164	13.123
Egenkapitalposisjoner	20.564	19.068	20.599
Øvrige engasjementer	23.124	67.490	43.969
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	704.556	746.226	730.574
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko			
Beregningsgrunnlag	783.725	820.295	809.743
Kapitaldekning i %	24,48 %	23,77 %	23,69 %
Kjernekapitaldekning	21,93 %	21,33 %	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,38 %	18,89 %	18,75 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,46 % i Eika Gruppen AS og på 0,5676 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	191.119	186.061	196.542
Kjernekapital	214.857	209.315	220.946
Ansvarlig kapital	239.844	233.411	246.132
Beregningsgrunnlag	1.029.840	1.026.715	1.056.427
Kapitaldekning i %	23,29 %	22,73 %	23,30 %
Kjernekapitaldekning	20,86 %	20,39 %	20,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,56 %	18,12 %	18,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,52 %	8,51 %	9,71 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2022 30 000 000 delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	01.01.2023	01.01.2022
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utevningsfond ekskl avsatt utbytte	338	522
Sum eierandelskapital (A)	30.430	30.614
Sparebankens fond	159.391	150.758
Gavefond	18	15
Grunnfondskapital (B)	159.409	150.773
Fond for urealiserte gevinster	15.132	8.558
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2.010	1.860
Sum egenkapital	226.981	211.805
Eierandelsbrøk A/(A+B)	16,03 %	16,88 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
FSH AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg Dødsbo	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Midtliid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

Antall eiere: 179

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Kari Anne Gaare

Styremedlem

Serienummer: 9578-5995-4-552353

IP: 212.251.xxx.xxx

2023-05-16 15:49:02 UTC



Berit Aune

Daglig leder

Serienummer: 9578-5995-4-82252

IP: 62.92.xxx.xxx

2023-05-16 16:47:55 UTC



Gunnar Høen

Styremedlem

Serienummer: 9578-5999-4-1771614

IP: 84.52.xxx.xxx

2023-05-16 17:21:58 UTC



Anita Engan

Styremedlem

Serienummer: 9578-5995-4-204531

IP: 213.138.xxx.xxx

2023-05-16 17:45:06 UTC



Bjørn Hovstad

Styrets leder

Serienummer: 9578-5997-4-178622

IP: 217.22.xxx.xxx

2023-05-16 19:13:49 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: PEJW-YSTYP-CZ5QH-7LECP-0LNG8-PV5MQ

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>