



Delårsrapport 4. kvartal 2023

Hjartdal og Gransherad Sparebank



HjartdalBanken

4. KVARTAL

- Økning i netto renteinntekter
- Økt resultat i kvartalet
- Økte driftskostnader
- Lave tap på utlån
- Lavere utlånsvekst i kvartalet
- Styret foreslår 1,5 MNOK til gaver

76,8 MNOK

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 76,8 millioner kroner (59,2 millioner kroner)

9,7 %

Bankens resultat etter skatt på 58,1 millioner kroner (47,1 millioner kroner) gir en egenkapitalavkastning på 9,7 prosent p.a. (8,7 prosent p.a.)

52,0 %

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 52,0 prosent (54,8 prosent)

12,77 KR

Egenkapitalbeviseiernes andel av årsresultatet utgjør 5,1 millioner kroner eller 12,77 per egenkapitalbevis. Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 11,00 per egenkapitalbevis og at kr. 1,77 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfond.

22,68 %

Ved utgangen av året er konsolidert ren kjernekapitaldekning 22,68 prosent, opp fra 21,54 prosent per 31.12.2022.

9,1 %

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 9,1 prosent (10,5 prosent) tilsvarende 418 millioner kroner (434 millioner kroner). Brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt utgjør 5,0 milliarder kroner.

5,8 MRD.KR

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 5,8 milliarder kroner. En økning siste året på 438 millioner kroner, tilsvarende 7,9 prosent.

Delårsregnskapet per 31.12.2023 er ikke revisorbekreftet.

Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjorde 76,8 millioner kroner (59,2 millioner kroner). Årets skattekostnad var 18,6 millioner kroner (12,1 millioner kroner) og resultat etter skatt ble 58,1 millioner kroner (47,1 millioner kroner).

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 9,67 prosent (8,75 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 15,0 millioner kroner (34,3 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 73,2 millioner kroner (81,4 millioner kroner)

Økt driftsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte i 2023 med 27,4 millioner kroner til 113,6 millioner kroner (86,2 millioner kroner).

Netto andre driftsinntekter har økt med 1,1 millioner kroner til 35,7 millioner kroner (33,1 millioner kroner) Som følge av raskt stigende 3 måneders Nibor, er provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt lavere sammenlignet med fjoråret. Økte inntekter knyttet til forsikring bidro i positiv retning.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 7,9 millioner kroner (10,4 millioner kroner). Utbytterne kommer hovedsakelig fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta bidrar positivt med 3,2 millioner kroner (- 0,8 millioner kroner). Renteporteføljen ga et positivt bidrag på 2,6 millioner kroner og valutainntektene ble 0,6 millioner kroner.

Økte driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 71,8 millioner kroner (60,1 millioner kroner) Kostnadene har økt som følge av et generelt høyere prisnivå, flere ansatte som en følge av vekst og konvertering til ny kjernebankløsning. Engangskostnader knyttet til ny kjernebankløsning utgjorde 5,7 millioner kroner i 2023.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP var 52,0 prosent i 2023 (54,8 prosent).

Lavt tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 0,7 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,4 millioner kroner samme periode i fjor. Netto kostnaden består av økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 1,0 millioner kroner, en

reduksjon i steg 3 på 0,8 millioner kroner, konstatert tap på 0,6 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,2 millioner kroner.

Det benyttes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ingen større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. For å ta høyde for usikkerheten knyttet til makroutsiktene med høy inflasjon og geopolitisk uro har banken beregnet en skjønnsmessig tilleggsavsetning utover det som blir automatisk beregnet i steg 1 og 2.

Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Ved kvartalsslutt er netto misligholdt og kredittforringede engasjementer økt til 12,3 millioner kroner fra 10,5 millioner kroner siste 12 måneder.

Økning i forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var på 4,6 milliarder kroner som er en økning på 173 millioner kroner siste 12 måneder.

Økt utlansvekst

Bankens brutto utlån på egen

balanse pr. 31. desember 2023 var 3,65 milliarder kroner, som er en økning på 173 millioner kroner - 3,9 prosent siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet utgjorde 3,03 milliarder kroner (andel 83 prosent) og næringslån 625 millioner kroner (andel 17 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til finansiering av boliglån innenfor 75 prosent. Porteføljen i EBK utgjorde 1,3 milliarder kroner.

Brutto utlån inklusive EBK var 5,0 milliarder kroner, som er en økning på 419 millioner kroner (9,2 prosent) siste 12 måneder.

Banken har god likviditet

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med 185 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 568 millioner kroner. Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 120 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2023 var beregnet til 333 prosent (488 prosent) og NSFR (Net stable funding ratio) til 140 prosent (139 prosent).

Finansiering

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 3,7 milliarder kroner, som er en økning på 136,0 millioner kroner sammenlignet med 31. desember 2022. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 4,3 prosent. Innskuddsdekningen var 99,9 prosent (100,5 prosent).

Senior obligasjonsgjeld er redusert med 75 millioner kroner siste 12 måneder. Det er tatt opp nytt lån på 50 millioner kroner hos Kredittforeningen for sparebanker (KfS) i samme tidsrom. Lån fra KfS utgjør 110 millioner kroner pr. 31. desember 2023. Forfall de neste 12 måneder er 50 millioner kroner. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov.

Banken er godt kapitalisert

Banken har ansvarlig lån på 40 millioner kroner med call i april 2024. Banken har søkt og fått godkjent refinansiering av det ansvarlige lånet.

Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital og utgjorde 30 millioner kroner.

Fond for urealiserte gevinster var 94,9 millioner kroner. Sum egenkapital er 672 millioner kroner inkludert resultat pr. 31. desember 2023.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 22,7 prosent (21,5 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 24,1 prosent (23,0 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 26,0 prosent (25,0 prosent).

Styrets forslag til utbytte og gaver

Egenkapitalbeviserens andel av årets resultat er 5,11 millioner kroner eller kr 12,77 per egenkapitalbevis. Styret foreslår at kr. 11,00 per egenkapitalbevis utbetales i kontantutbytte og kr. 1,77 per egenkapitalbevis overføres til utjevningfond.

Styret foreslår videre at 1,5 millioner kroner utdeles som gaver og at 51,5 millioner overføres til sparebankens fond, etter fradrag for renter til fondsobligasjonen.

Lokalbanken og hendelser etter balansedagen.

Året 2023 var et spennende år med bytte av kjernebankleverandør til TietoEvry, høy prisvekst og lav utlånsvekst i markedet som en følge av stigende renter.

Banken har i 2023 styrket sin markedsposisjon i sitt markedsområde til tross for lavere aktivitet lokalt og nasjonalt. Etablering av nytt kontor i Bø i Midt-Telemark og en økt satsning på Kongsberg har gitt resultater, samtidig som vi holder vår posisjon på Notodden og i Hjordal.

Styret besluttet 11.01.24 å innlede forhandlinger Skue Sparebank med sikte på en sammenslutning av de to bankene. Bakgrunnen er et ønske om å styrke bankens posisjon i lokalmiljøet. Vi skal fortsette å være den nære lokale sparebanken for kunden og lokalmiljøet, med mer konkurransekraft og med et større lokalt kompetansemiljø.

Sauland, 7. februar 2024 i styret for Hjordal og Gransherad Sparebank

Barbro Moen Ternsten
styreleder

Odd-Ingar Liane
nestleder

Ragnar Frøland
styremedlem

Arve Bakken
styremedlem

Sigrid Louise Gundersen Philippart
styremedlem

Lars Beitnes Svendsen
styremedlem, ansattvalgt

Ase Kjersti Øverdal
adm. banksjef

Resultat

Resultat		4. kvartal isolert		4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			31.12.23	31.12.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		55.347	35.751	190.506	108.341	108.341
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.071	4.501	24.022	11.299	11.299
Rentekostnader og lignende kostnader		31.098	14.344	100.950	33.456	33.456
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31.320	25.908	113.578	86.183	86.183
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.880	7.336	28.086	27.028	27.028
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		223	971	3.849	3.759	3.759
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		90	407	7.939	10.417	10.417
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	2.307	2.471	3.210	-819	-819
Andre driftsinntekter		79	133	294	267	267
Netto andre driftsinntekter		11.132	9.375	35.681	33.134	33.134
Lønn og andre personalkostnader		10.222	7.004	34.222	29.351	29.351
Andre driftskostnader		10.025	8.236	35.959	29.293	29.293
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		473	378	1.647	1.432	1.432
Sum driftskostnader		20.720	15.618	71.828	60.076	60.076
Resultat før tap		21.732	19.665	77.431	59.241	59.241
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-134	-256	665	37	37
Resultat før skatt		21.867	19.921	76.766	59.204	59.204
Skattekostnad		6.549	4.790	18.634	12.107	12.107
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.318	15.131	58.131	47.097	47.097
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	16.207	10.944	15.019	34.253	34.253
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		16.207	10.944	15.019	34.253	34.253
Totalresultat		31.525	26.075	73.150	81.350	81.350
Resultat per egenkapitalbevis				12,77	11,14	11,14

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.23	31.12.22	31.12.22
Konter og kontantekvivalenter		28.648	30.592	30.592
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		156.945	181.559	181.559
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.635.880	3.482.824	3.482.824
Rentebærende verdipapirer	Note 7	568.213	503.304	503.304
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	223.948	241.975	241.975
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	299	299	299
Varige driftsmidler		27.459	28.550	28.550
Andre eiendeler		6.970	6.480	6.480
Sum eiendeler		4.648.362	4.475.583	4.475.583

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.12.23	31.12.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		110.871	64.769	64.769
Innskudd fra kunder		3.646.562	3.510.665	3.510.665
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	140.925	215.863	215.863
Annen gjeld		16.431	22.391	22.391
Forpliktelser ved skatt		18.492	12.310	12.310
Andre avsetninger		2.236	3.657	3.657
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.519	40.397	40.397
Sum gjeld		3.976.036	3.870.052	3.870.052
Innskutt egenkapital	Note 10	40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		601.929	535.135	535.135
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Sum egenkapital		672.326	605.531	605.531
Sum gjeld og egenkapital		4.648.362	4.475.583	4.475.583

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>			<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	396	30.000	446.504	8.249	100	80.282	605.531
Resultat etter skatt				53.025	5.106			58.131
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				347	35		14.636	15.018
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	53.372	5.141	0	14.636	73.149
Utbetalt utbytte					-3.680			-3.680
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Utbetalte renter hybridkapital				-1.067	-107			-1.174
Egenkapital 31.12.2023	40.000	396	30.000	497.309	9.603	100	94.918	672.326
Egenkapital 31.12.2021	40.000	396	30.000	406.778	7.664	100	46.180	531.118
Resultat etter skatt				42.640	4.457			47.097
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				137	14		34.102	34.253
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	42.777	4.471	0	34.102	81.350
Utbetalt utbytte					-3.684			-3.684
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Utbetalte renter hybridkapital				-1.551	-202			-1.753
Egenkapital 31.12.2022	40.000	396	30.000	446.504	8.249	100	80.282	605.531

Nøkkeltall

	4. kvartal 2023	4. kvartal 2022	Året 2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	52,01 %	54,75 %	54,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,76 %	21,45 %	21,45 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,86 %	1,35 %	1,35 %
Utlånsmargin hittil i år	0,98 %	1,08 %	1,08 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,02 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,01 %	15,11 %	15,11 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Egenkapitalavkastning ordinært resultat	9,67 %	8,75 %	8,75 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,94 %	15,08 %	15,08 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,45 %	26,35 %	26,35 %
Innskuddsdekning	99,94 %	100,45 %	100,45 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,87 %	6,63 %	6,63 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,39 %	6,12 %	6,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,18 %	10,54 %	10,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.533.910	4.265.879	4.265.879
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.722.296	5.206.627	5.206.627
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,00 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,35 %	0,35 %

Nøkkeltall

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,68 %	21,54 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	24,10 %	23,04 %	23,04 %
Kapitaldekning	25,99 %	24,99 %	24,99 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,56 %	10,13 %	10,13 %
<i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	333	488	488
NSFR	140	139	139

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av de makroøkonomiske urolighetene nasjonalt og internasjonalt.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien, høy inflasjon og usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen medfører at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene befinner seg i. Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke blant boliglånskunder og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover. Banken har hatt dialog med revisor om slik tilleggsavsetning er i tråd med IFRS9, og deres anbefaling var å beholde avsetningen med tanke på usikkerheten i tiden fremover. Dette understøttes av valideringsrapport av PD-modellen som skal behandles i Q1-24. Denne viser en viss grad av underestimering av forventet mislighold i BM-porteføljen, og en tilleggsavsetning kompensere for dette.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 31. Desember 2023 hatt en gjennomgang av privat- og bedriftsmarkedsporteføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Effekten av makroøkonomisk uro på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Eventuelle støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Geopolitisk uro og vedvarende høy inflasjon har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er stor usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen fremover. Høy prisvekst, høye renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt fare for et økonomisk tilbakeslag. Høy gjeld i norske husholdninger og høye priser på boliger og næringseiendom utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs, og konkursraten har normalisert seg og er forventet å fortsette å stige fra historisk svært lave nivåer de siste 3 årene.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. støtteordninger for høye strømutfgifter i vinterhalvåret, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og foreløpig stram penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken bør ta høyde før økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Historisk sett er rentenivået på et høyt nivå, og det er forventet at Norges Bank vil holde styringsrenten uendret frem mot utgangen av 2024. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 2,2 mill. kroner.

Banken foretok per 31.12.2023 en ny vurdering av tilleggsavsetningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. I lys av betraktningene i de makroøkonomiske vurderingene så har vi satt tilleggsfaktorer for mislighold for porteføljen for blant annet personmarkedet og særlig innenfor bransjene næringseiendom, varehandel og bygg- og anlegg. Tilleggsavsetning holdes uendret på kr. 4.640.000 på tross av at modellen viser til en større avsetning som følge av porteføljevækst. Alle andre risikofaktorer er uendret i modellen. Det er vurdert som tilstrekkelig per 31.12.2023, men vil vurderes løpende fremover i takt med den økonomiske utviklingen.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig negative utlånstap (reversering) pr. 31. Desember 2023 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 7).

Note 2 – Tilknyttede selskaper

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	90	299

Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap **299**

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	-	299

Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap **299**

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.386	733	733
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	185	185
Nedskrivninger i steg 3	-41	-71	-71
Netto misligholdte engasjementer	2.345	847	847

Andre kredittforringede

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.953	8.730	8.730
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.084	6.620	6.620
Nedskrivninger i steg 3	-5.116	-5.685	-5.685
Netto andre kredittforringede engasjement	9.921	9.665	9.665

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	3.896	3.671	3.671
Industri og bergverk	10.809	6.509	6.509
Kraftforsyning	11.294	13.126	13.126
Bygg og anleggsvirksomhet	55.562	52.798	52.798
Varehandel	26.187	19.642	19.642
Transport	2.131	2.913	2.913
Overnattings- og serveringsvirksomhet	4.258	767	767
Informasjon og kommunikasjon	96	166	166
Omsetning og drift av fast eiendom	480.801	403.284	403.284
Tjenesteytende virksomhet	22.994	23.951	23.951
Sum næring	618.028	526.829	526.829
Personkunder	3.030.576	2.968.218	2.968.218
Brutto utlån	3.648.605	3.495.047	3.495.047
Steg 1 nedskrivninger	-850	-724	-724
Steg 2 nedskrivninger	-6.769	-5.991	-5.991
Steg 3 nedskrivninger	-5.106	-5.508	-5.508
Netto utlån til kunder	3.635.880	3.482.824	3.482.824
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.326.582	1.061.617	1.061.617
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.962.462	4.544.441	4.544.441

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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 mnd 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.

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	320	3.149	571	4.040
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	249	-215	-35	0
Overføringer til steg 2	-27	27	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-50	50	0
Netto endring	-204	723	-359	161
Endringer som følge av nye eller økte utlån	184	112	495	791
Utlån som er fraregnet i perioden	-65	-298	0	-363
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	457	3.449	723	4.629

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	2.759.955	198.487	9.484	2.967.926
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	51.608	-48.866	-2.742	0
Overføringer til steg 2	-118.048	118.048	0	0
Overføringer til steg 3	-1.926	-4.721	6.648	0
Netto endring	-84.019	-6.038	-601	-90.658
Nye utlån utbetalt	766.329	33.063	495	799.887
Utlån som er fraregnet i perioden	-587.507	-57.128	-1.943	-646.579
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.786.392	232.844	11.340	3.030.576

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	403	2.842	4.937	8.182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	75	-27	-47	0
Overføringer til steg 2	-28	28	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-98	25	-1.677	-1.750
Endringer som følge av nye eller økte utlån	164	603	1.671	2.438
Utlån som er fraregnet i perioden	-122	-149	-501	-773
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	393	3.321	4.383	8.097

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	502.681	50.476	3.927	557.084
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.324	-3.732	-591	0
Overføringer til steg 2	-11.751	11.751	0	0
Overføringer til steg 3	-1.410	0	1.410	0
Netto endring	1.951	-17.337	2.151	-13.234
Nye utlån utbetalt	164.792	43.895	1.649	210.336
Utlån som er fraregnet i perioden	-118.818	-14.637	-2.704	-136.158
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	541.769	70.417	5.842	618.028

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	155	33	230	418
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-3	-11	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-57	274	-155	62
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	11	12	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-38	-1	-13	-53
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	82	317	51	450

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. 01.01.2022	203.966	8.463	680	213.109
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.470	-4.265	-204	0
Overføringer til steg 2	-2.703	2.950	-247	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	11.565	3.374	90	15.030
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	63.173	3.067	0	66.240
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.000	-2.948	-77	-29.025
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	254.471	10.640	242	265.353

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.738	6.208
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	687	850
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.101	143
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.914	-1.444
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	494	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.106	5.757

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-750	-1.149	-1.149
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	249	249
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.068	1.210	1.210
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	492	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	82	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-227	-273	-273
Tapkostnader i perioden	665	37	37

Note 6 – Segmentinformasjon

Konsern	4. kvartal 2023				4. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	85.367	18.439	9.772	113.578	68.729	17.454		86.183	68.729	17.454		86.183
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.939	7.939			10.417	10.417			10.417	10.417
Netto provisjonsinntekter			24.237	24.237			23.269	23.269			23.269	23.269
Verdiendring verdipapirer			3.210	3.210			-819	-819			-819	-819
Andre inntekter			294	294			267	267			267	267
Sum andre driftsinntekter	0	0	35.681	35.681	0	0	33.134	33.134	0	0	33.134	33.134
Lønn og andre personalkostnader			34.222	34.222			29.351	29.351			29.351	29.351
Andre driftskostnader			35.959	35.959			29.293	29.293			29.293	29.293
Avskrivninger på driftsmidler			1.647	1.647			1.432	1.432			1.432	1.432
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	71.828	71.828	0	0	60.076	60.076	0	0	60.076	60.076
Tap på utlån	-144	809	665	1.330	872	-835		37	872	-835		37
Driftsresultat før skatt	85.511	17.630	-27.040	76.101	67.857	18.289	-26.942	59.204	67.857	18.289	-26.942	59.204
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.025.947	609.931		3.635.878	2.964.177	518.646		3.482.823	2.964.177	518.646		3.482.823
Innskudd fra kunder	2.622.239	1.024.324		3.646.562	2.501.167	1.009.498		3.510.665	2.501.167	1.009.498		3.510.665

Note 7 – Verdipapir

31.12.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		568.213		568.213
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		29.608		29.608
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			194.340	194.340
Sum	-	597.821	194.340	792.161

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	167.335	
Realisert gevinst/tap	382	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	14.636	
Investering	13.507	
Salg	(1.520)	
Utgående balanse	194.341	-

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. 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.

Note 7 – Verdipapir

31.12.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		503.304		503.304
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		74.940		74.940
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			167.335	167.335
Sum	-	578.244	167.335	745.579

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.374	
Realisert gevinst/tap	152	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	34.101	
Investering	16.118	
Salg	(6.410)	
Utgående balanse	167.335	-

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.074	40.059	40.059	3m Nibor + 128 bp
NO0010843881	20.02.2019	27.02.2023	75.000	0	75.307	75.307	3m Nibor + 85 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.374	50.291	50.291	3m Nibor + 97 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.477	50.357	50.357	3m Nibor + 48 bp
Over/underkurs					-151	-151	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				140.925	215.863	215.863	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010850472	24.04.2019	24.04.2024	40.000	40.519	40.397	40.397	3m Nibor + 215bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.519	40.397	40.397	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				31.12.2023
Obligasjonsgjeld	215.863		75.000	-62	140.925
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	215.863	0	75.000	-62	140.925
Ansvarlige lån	40.397			-122	40.519
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.397	0	0	122	40.519

Note 9 – Kapitaldekning

	4. kvartal 31.12.2023	4. kvartal 31.12.2022	Året 31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	396	396	396
Sparebankens fond	497.308	446.503	446.503
Gavefond	100	100	100
Utjevningsfond	9.604	8.250	8.250
Fond for urealiserte gevinster	94.918	80.282	80.282
Sum egenkapital	642.326	575.531	575.531
Utbytte og gaver	-5.900	-5.180	-5.180
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-792	-746	-746
Fradrag i ren kjernekapital	-135.013	-113.110	-113.110
Ren kjernekapital	500.621	456.495	456.495
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	530.621	486.495	486.495
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	570.621	526.495	526.495

Note 9 – Kapitaldekning

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	29.233	28.825	28.825
Institusjoner	47.135	38.179	38.179
Foretak	50.550	45.658	45.658
Pantesikkerhet eiendom	1.544.363	1.523.898	1.523.898
Forfalte engasjementer	13.513	14.961	14.961
Høyrisiko engasjementer	61.409	33.116	33.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.378	13.442	13.442
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.698	35.952	35.952
Andeler verdipapirfond	4.177	17.676	17.676
Egenkapitalposisjoner	64.355	57.752	57.752
Øvrige engasjementer	101.152	91.319	91.319
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.959.963	1.900.778	1.900.778
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	215.237	196.523	196.523
Beregningsgrunnlag	2.175.200	2.097.301	2.097.301
Kapitaldekning i %	26,23 %	25,10 %	25,10 %
Kjernekapitaldekning	24,39 %	23,20 %	23,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,01 %	21,77 %	21,77 %

Note 9 – Kapitaldekning

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har eierandel på 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,11 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	607.037	545.134	545.134
Kjernekapital	644.930	583.032	583.032
Ansvarlig kapital	695.562	632.386	632.386
Beregningsgrunnlag	2.675.958	2.530.521	2.530.521
Kapitaldekning i %	25,99 %	24,99 %	24,99 %
Kjernekapitaldekning	24,10 %	23,04 %	23,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,68 %	21,54 %	21,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,56 %	10,13 %	10,13 %

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 31.12.2023

40 mill. kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningsfond	4 570	3.980
Sum eierandelskapital (A)	44.966	44.376

Sparebankens fond	446.503	406.777
Gavefond	100	100
Grunnfondskapital (B)	446.603	406.877

Fond for urealiserte gevinster	80.282	46.180
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	601.851	527.433

Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,15 %	9,83 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Styrets forslag til utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,00	9,20
Samlet utbytte	4.400	3.680

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
Rei Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Kikamo AS	7.010	1,75 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6.000	1,50 %
Sum 20 største	248.110	62,03 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	151.890	37,97 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
Kise Oddvar	12.600	3,15 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
Rei Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6.000	1,50 %
Sum 20 største	253.700	63,43 %
Øvrige egenkapitalbevisere	146.300	36,58 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Note 11 – Hendelser etter balansedagen

Styret i Hjartdal og Gransherad Sparebank besluttet å innlede forhandlinger med Skue Sparebank med sikte på en sammenslutning av de to bankene. Bakgrunn er et ønske om å styrke bankenes posisjon i lokalmiljøet.