



HJELMELAND SPAREBANK

3.KVARTALSRAPPORT 2023

BANKEN SINE VIKTIGASTE TAL – KORT FORTALT

Resultat før skatt 15 879 -8,48%	Netto renteinntekter 47 274 19,10%	Driftskostnader 38 506 6,66%
Forvaltningskapital 3 395 090 2,78%	Brutto utlån 2 768 162 1,10%	Innskudd 2 288 093 1,68%
Kostnadsprosent 62,18% -1,40%-poeng	Egenkapitalavkastning 3,60% -0,92%-poeng	Netto rentemargin 1,87% 0,33%-poeng

*Forvaltningskapital er banken sine eigendeler
Kvartalsrekneskapet er ikkje revidert*

INNHold

1. Styret sin rapport per 3. kvartal 2023	4
1.1 Verksemda.....	4
1.2 Resultatutvikling	4
1.3 Balansen	6
1.4 Kapitaldekning	7
1.5 Fremtidsutsikter	7
2. Resultatrekneskap	9
2.1 Resultatrekneskap	9
2.2 Balanse	11
2.3 Eigenkapitaloppstilling	13
3. Noter til rekneskapen	14
Note 1 – Generell informasjon.....	14
Note 2 – Investering i datterselskap	15
Note 3 – Transaksjoner med nærstående	15
Note 4 – Kredittforringede engjementar	16
Note 5 – Fordeling utlån kundar	17
Note 6 – Nedskrivningar	18
Note 7 – Segmenter	20
Note 8 – Verdipapir	21
Note 9 – Verdipapirgjeld	22
Note 10 – Kapitaldekning	23
Note 11 – Eigenkapitalbevis	25
Note 12 - Hendelser etter balansedagen.....	27

1. Styret sin rapport per 3. kvartal 2023

Tal i parentes gjeld for same periode i 2022, om ikkje anna er oppgitt.

1.1 VERKSEMMA

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

Banken leverer tradisjonelle finansielle tenester til personkunder, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Hjelmeland, med kontor

på Jørpeland, Finnøy, Suldal og Tau. Ordinære banktenester som sparing, finansiering, betalingsformidling og forsikring utgjør hovudtyngda av banken si verksemd.

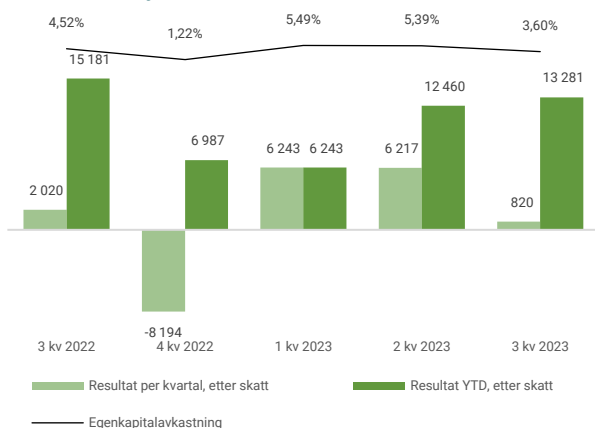
Hjelmeland Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av over 50 lokalbankar, konsernet Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

1.2 RESULTATUTVIKLING

Resultat

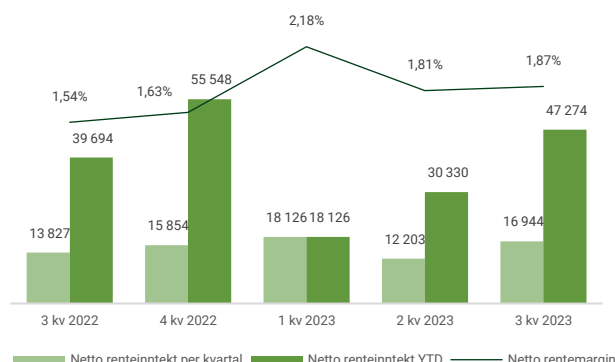
Hjelmeland Sparebank har hittil i år et samla resultat etter skatt på MNOK 13,28, mot MNOK 15,18 i same periode i 2022. Resultat etter skatt for tredje kvartal utgjorde MNOK 0,82 mot MNOK 2,02 i tredje kvartal 2022.

Netto renteinntekter hittil i 2023 har økt med 19,1% samanlikna med same periode i 2022. Lågare netto provisjonsinntekter, høgare tap og auke i andre driftskostnader utliknar dei økte renteinntektene og er hovudforklaringa til at selskapet har lågare resultat hittil i år samanlikna med same periode i fjor. For kvartalet er det de same effektane som forklarar nedgangen i resultat etter skatt. Bankens egenkapitalavkastning basert på ordinært resultat hittil i år etter skatt justert for renter på fondsobligasjon er 3,60 % per Q3 2023.



Netto renteinntekter

Hittil i år er netto renteinntekt MNOK 47,27 mot MNOK 39,69 i same periode 2022. Netto rentemargin var 1,87 % per Q3 2023, mot 1,54 % per Q3 2022. For kvartalet hadde netto renteinntekter en auke på 23% frå same periode i fjor og utgjorde MNOK 16,95 i tredje kvartal 2023. Auken kjem som følgje av eit stigande rentemarked og som har medført høgare utlånsrenter. Banken har justert sine utlånsrenter i takt med Norges Banks auke i styringsrenta.



Netto andre driftsinntekter og kostnader

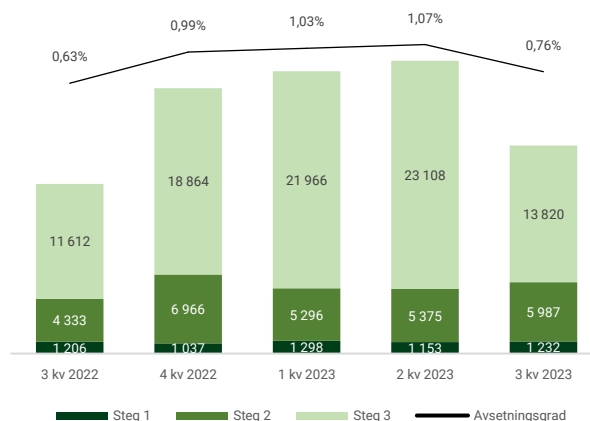
Netto andre driftsinntekter er MNOK 14,65 hittil i år, som er ein reduksjon på MNOK 2,44 (-14%) i høve til same tid i fjor. Reduksjonen hittil år forklarast av en reduksjon i netto provisjonsinntekter på MNOK 2,82 (26%) og en reduksjon på MNOK 1,78 (25%) i utbytte. For tredje kvartal er det ein auke på MNOK 0,76 i netto driftsinntekter samanlikna med tredje kvartal i 2022 hovudsakeleg forklart av en auke i netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter i kvartalet.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader hittil i år er MNOK 38,50 mot MNOK 36,10 på same tid i fjor. Banken har lågare lønnskostnader samanlikne med fjoråret, men har ei auke i andre driftskostnader. Kostnadsprosenten er per 30.09.2023 62,2% en reduksjon på 1,4% samanlikne med same periode i fjor. I tredje kvartal er driftskostnader MNOK 15,78 i tredje kvartal mot MNOK 11,15 i tilsvarende periode i 2022. Auke i bruk av eksterne tenester er hovudforklaringa bak kostnadsauken i kvartalet.

Tap og nedskrivningar

Banken har hittil i år ført MNOK 7,54 i tap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir mot MNOK 3,33 i same periode fjor. Aukinga i tapskostnadene forklarast hovudsakeleg av større nedskrivningar på enkeltengasjement. I tredje kvartal har det vært auking i tapsavsetning på MNOK 0,63 mot tredje kvartal i 2022. Bankens avsetningsgrad har hatt en moderat auking i første halvår 2023. Sjå note 6 for meir detaljar.



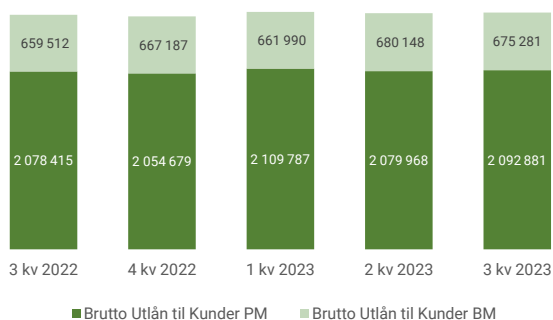
1.3 BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.09.2023 på MNOK 3 395 mot MNOK 3 303 i tredje kvartal 2022. Det tilsvara ein auke på 3% frå same periode i fjor.

Utlån til kundar

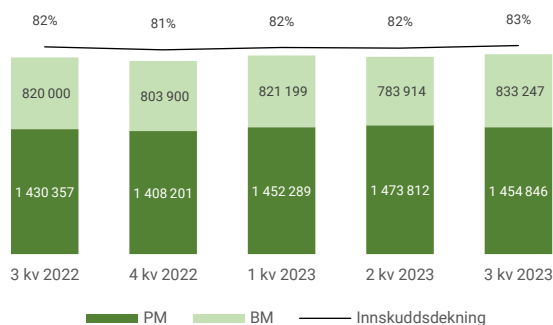
Brutto utlånsporteføljen auka frå MNOK 2 738 per Q3 2022 til MNOK 2 768 per Q3 2023, som tilsvara en vekst på 1%. Videre har det vore ein auke på 46,30 MNOK i brutto utlån frå 31.12.2022 til 30.09.2023, det er hovudsakeleg PM-porteføljen som har auke. Ved utgangen av kvartalet er 76% av utlån til private kundar og 24% er til bedrifter.



Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån på MNOK 3 565 mot MNOK 3 635 i same periode i fjor, ein reduksjon på 2%.

Innskotsutviklinga

Innskot frå kundar er på MNOK 2 288 per tredje kvartal 2023. Innskot har auke med 2% sidan tredje kvartal 2022 då var innskot frå kundar 2 250 MNOK. Innskot utgjør 83% av brutto utlån per 30.09.2023. Det har vore ein auke i innskot på MNOK 76 eller 3% frå 31.12.22.



Innlån frå kredittinstitusjonar er på MNOK 100,8 per 30.09.2023, ein reduksjon på MNOK 50 frå same tid i 2022.

Likviditetskrav

Banken har følgjande innlåna per 30.09.23: Kredittforeningen for Sparebanker med MNOK 100,8 og opne obligasjonslån pålydande til saman MNOK 503,4. Låna har renteregulering kvar 3. måned og utgjør låg renterisiko.

Likviditeten er vurdert som tilfredsstillande, og forfallsstrukturen på innlåna er gode.

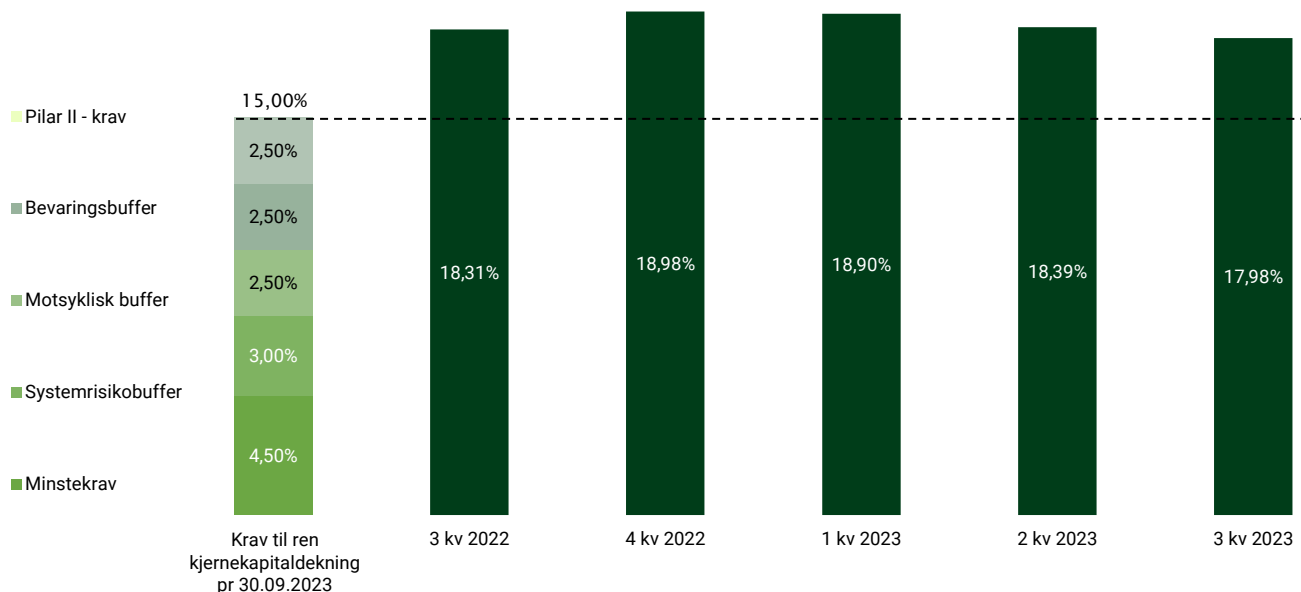
1.4 KAPITALDEKNING

Banken sin egenkapital er per 30.09.2023 MNOK 456,02. Banken har eit evigvarande fondsobligasjonslån på MNOK 35,00 og eit ansvarleg lån på MNOK 30,00.

Etter frådrag utgjer rein kjernekapital for banken MNOK 313,85, netto kjernekapital utgjer MNOK

348,85 og netto ansvarleg kapital MNOK 378,85. Risikovekta balanse var ved kvartalslutt MNOK 1 745 og har sidan nyttår vorte auke med MNOK 85,3.

Ren kjernekapital er per 30.09.2023 17,98%.



1.5 FREMTIDSUTSIKTER

Makrobiletet pregs framleis av inflasjon og stigande renter som gir aukande kostnadsvekst i samfunnet. For banken stiller dette økte krav til å gjere solide kreditt- og tapsvurderingar i utfordrande tider.

Noregs Bank har auke styringsrenta kraftig til 4,25% frå 3,75% ved førre avlagte kvartalsrapport. Risikobiletet tilseier at styringsrenta truleg vil verte sett opp i siste kvartal i 2023 også. Utlåns- og innskotsrentene i marknaden er forventa å stige som ein konsekvens av dette.

Aktiviteten i bustadmarknaden i Hjelmeland Sparebank sitt marknadsområde har halde seg stabil så langt i år, men banken følgjer utviklinga nøye. Kredittveksten til hushalda har flata ut og falle noko tilbake i denne perioden. Veksten vert forventa å avta vidare framover, parallelt med fortsett moderat til flat bustadsprisvekst og høgare utlånsrenter.

Norsk økonomi har vist seg motstandsdyktig mot auke i renter og priser. I tredje kvartal har veksten i norsk økonomi avtatt noe og stigende renter og priser har begynt og merkes i befolkningen. Likevel er arbeidsløysa er fortsett låg. Framover forventast ein moderat vekst i norsk økonomi og stabilisering i pris- og renteauken.

Styret i Hjelmeland Sparebank
Hjelmeland, 30. oktober 2023

Øyvind Ravnås Lundbakk
Styreleiar

Tor Egil Lie
Nestleiar

Liv Jorunn Tjelmeland
Styremedlem

Per Magne Gabrielsen
Styremedlem

Laila Steine
Styremedlem

Maren Apeland Breiland
Styremedlem

Bjørn Tjensvold
Banksjef

2.1 Resultatregnskap

Resultat - Mor

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Januar -	Januar -	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	September	September	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		39 172	22 738	105 167	63 268	92 726
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 504	1 469	9 063	3 781	5 373
Rentekostnader og lignende kostnader		25 731	10 380	66 956	27 355	42 551
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16 945	13 827	47 274	39 694	55 549
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 938	3 833	10 316	12 358	14 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 208	522	2 199	1 418	2 332
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		23	0	5 376	7 160	7 160
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	802	-494	829	-1 515	-3 871
Andre driftsinntekter		135	111	329	502	557
Netto andre driftsinntekter		3 690	2 928	14 651	17 087	16 053
Lønn og andre personalkostnader		6 611	5 903	17 170	21 100	26 278
Andre driftskostnader		8 962	4 844	20 729	13 902	23 151
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		202	399	607	1 099	495
Sum driftskostnader		15 775	11 146	38 506	36 101	49 923
Resultat før tap		4 860	5 609	23 419	20 680	21 679
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	3 765	3 140	7 540	3 329	13 753
Resultat før skatt		1 095	2 469	15 879	17 351	7 925
Skattekostnad		273	449	2 598	2 170	937
Resultat av ordinær drift etter skatt		822	2 021	13 281	15 181	6 988
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-	-	-	-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	0	1 281	-1 546	12 293	23 569
Skatt		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	1 281	-1 546	12 293	23 569
Totalresultat		822	3 301	11 735	27 474	30 557
Totalresultat per egenkapitalbevis		0,41	1,65	5,85	13,71	14,15

Resultat - Konsern

Resultat	Note	3. kvartal	3. kvartal	Januar -	Januar -	Året
		2023	2022	September	September	31.12.22
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		38 682	22 465	104 677	62 995	92 725
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 504	1 680	9 063	3 781	4 912
Rentekostnader og lignende kostnader		25 420	10 434	66 954	27 382	42 485
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		16 766	13 711	46 786	39 394	55 152
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 938	3 833	10 316	12 358	14 539
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 208	522	2 199	1 418	2 332
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		23	0	5 376	7 160	7 160
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	802	-494	829	-1 515	-3 871
Andre driftsinntekter		225	1 724	6 166	6 380	11 331
Netto andre driftsinntekter		3 780	4 541	20 488	22 965	26 827
Lønn og andre personalkostnader		7 873	7 163	21 682	25 584	32 211
Andre driftskostnader		7 638	5 178	21 766	15 037	27 808
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		292	489	877	1 369	832
Sum driftskostnader		15 803	12 830	44 325	41 990	60 851
Resultat før tap		4 743	5 422	22 949	20 369	21 128
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	3 765	3 140	7 540	3 329	13 753
Resultat før skatt		978	2 282	15 409	17 040	7 374
Skattekostnad		273	449	2 598	2 170	855
Resultat av ordinær drift etter skatt		705	1 833	12 811	14 870	6 519
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-	-	-	-	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	0	1 281	-1 546	12 293	23 569
Skatt		-	-	-	-	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	1 281	-1 546	12 293	23 569
Verdiendring utlån til virkelig verdi		-	-	-	-	-
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		-	-	-	-	-
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		-	-	-	-	-
Skatt		-	-	-	-	-
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		705	3 114	11 265	27 163	30 089
Resultat per egenkapitalbevis		0,35	1,55	5,61	13,92	15,02
Majoritetens sin andel av resultatet i perioden		740	3 170	11 406	27 256	30 229
Minoritetens sin andel av resultatet i perioden		-	35 -	56 -	141 -	141

2.2 Balanseoppstilling

Balanse - mor

Balanse - Eiendeler		30.sep	30.sep	31.des
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	2022
Kontanter og kontantekvivalenter		71 702	70 545	68 724
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		126 377	96 028	68 671
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4, 5, 6	2 747 124	2 720 776	2 695 000
Rentebærende verdipapirer	Note 8	288 544	266 316	266 733
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	149 459	131 149	150 984
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	2 406	5 235	2 406
Immaterielle eiendeler				
Varige driftsmidler		5 591	5 128	6 195
Andre eiendeler		3 886	7 967	6 606
Sum eiendeler		3 395 090	3 303 144	3 265 320
Balanse - Gjeld og egenkapital		30.sep	30.sep	31.des
<i>Tall i tusen kroner</i>		2023	2022	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100 763	150 609	150 960
Innskudd fra kunder		2 288 093	2 250 357	2 212 101
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	503 376	401 303	401 933
Finansielle derivater				
Annen gjeld		17 386	14 245	16 569
Pensjonsforpliktelser				
Forpliktelser ved skatt		-2 484	1 966	1 789
Andre avsetninger		1 717	7 154	2 067
Ansvarlig lånekapital	Note 9	30 219	30 145	30 176
Sum gjeld		2 939 070	2 855 779	2 815 595
Innskutt egenkapital	Note 11	112 195	112 195	112 195
Opptjent egenkapital		295 543	284 749	302 252
Fondsobligasjonskapital		35 000	35 240	35 279
Periodens resultat etter skatt		13 281	15 181	0
Sum egenkapital		456 019	447 365	449 725
Sum gjeld og egenkapital		3 395 090	3 303 144	3 265 320

Balanse - konsern

Balanse - Eiendeler		30.sep	30.sep	31.des
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	2022
Kontanter og kontantekvivalenter		71 702	70 545	68 724
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		126 377	96 028	68 671
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4, 5, 6	2 747 124	2 710 945	2 685 263
Rentebærende verdipapirer	Note 8	288 544	266 316	266 733
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	149 365	131 149	150 985
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	5 235	
Immaterielle eiendeler				
Varige driftsmidler		15 582	15 434	16 440
Andre eiendeler		8 403	12 286	10 442
Sum eiendeler		3 407 097	3 307 938	3 267 259
Balanse - Gjeld og egenkapital		30.sep	30.sep	31.des
<i>Tall i tusen kroner</i>		2023	2022	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100 763	150 609	150 960
Innskudd fra kunder		2 288 093	2 250 389	2 211 680
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	503 376	401 303	401 933
Annen gjeld		30 537	16 852	19 507
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		-2 484	2 055	1 789
Andre avsetninger		1 717	7 235	2 068
Ansvarlig lånekapital	Note 9	30 219	30 145	30 176
Sum gjeld		2 952 222	2 858 588	2 818 113
Innskutt egenkapital	Note 11	109 815	112 195	112 195
Opptjent egenkapital		297 250	287 045	301 672
Fondsobligasjonskapital		35 000	35 240	35 279
Periodens resultat etter skatt		12 811	14 870	0
Sum egenkapital		454 875	449 350	449 146
Sum gjeld og egenkapital		3 407 097	3 307 938	3 267 259

2.3 Egenkapitaloppstilling - morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital						Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	111 770	-700	1 125	35 279	152 300	87 143		7 965	0	54 797	47	449 725
Resultat etter skatt					13 281							13 281
Estimatavvik pensjon												0
Endring i utsatt skatt estimatavvik												
Verdiendring egenkapitalinstrument over utvidet resultat										-1 546		-1 546
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)												0
Skatt på verdiendring utlån												0
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	13 281	0	0	0	0	-1 546	0	11 735
Transaksjoner med eierne												0
Utbetalt utbytte						-3 494						-3 494
Tilbakeholdt utbytte												0
Utbetaling av gaver								-100				-100
Utstedelse av ny hybridkapital												0
Utbetalte renter hybridkapital				51	-2 035							-1 984
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Endring egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner											138	138
Egenkapital 30.09.2023	111 770	-700	1 125	35 330	163 546	83 649	0	7 865	0	53 251	185	456 019
Egenkapital 31.12.2021	111 770	-700	1 125	35 000	150 206	91 664		8 030		31 228	0	428 323
Resultat etter skatt					15 181							15 181
Estimatavvik pensjon												0
Endring i utsatt skatt estimatavvik												0
Verdiendring egenkapitalinstrument over utvidet resultat										12 293		12 293
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)												0
Skatt på verdiendring utlån												0
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	15 181	0	0	0	0	12 293	0	27 474
Utbetalt utbytte						-7 220						-7 220
Utbetaling av gaver								-65				-65
Utbetalte renter hybridkapital												0
Utstedelse av ny hybridkapital												0
Renter hybridkapital				240								240
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Endring egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner											-1 386	-1 386
Egenkapital 30.09.2022	111 770	-700	1 125	35 240	165 387	84 444	0	7 965	0	43 521	-1 386	447 366

NOTE 1 - Generell informasjon og regnskapsprinsipper

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen gjeld perioden 01.07. - 30.09.2023. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med Forskrift om årsregnskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, IAS 34 delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeida kontantstraumoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket.

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i høve til gjeldande IFRS sin standard og IFRIC sine tolkingar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som blir kravd i eit fullstendig årsregnskap og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2022.

Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tar forutsetningar og må bruka estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar blir evaluert fortløpande, og er basert på historiske erfaringar og forutsetningar om kva ein forventar av hendingar på balansetidspunktet. Det er knytt usikkerheit til dei forutsetningar og forventningar som ligg til grunn for brukte estimat og skjønsmessige vurderingar. Dette er omtala nærare i årsrekneskapen.

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

Banken si rekneskapsføring av forventa tap på kreditt - 3. kvartal 2023

Ved vurdering av forventa tap på kreditt skal bankane ta høgde for dei aktuelle forhold på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskrivning blir berekna på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering, samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) blir også vektlagt sjølv om det ennå ikkje har fått nokon effekt på den nemnde risikoklassifiseringsvekt ved vurdering av behov for nedskrivning på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa er bygd på fleire kritiske forutsetningar, slik som at det er sannsynleg for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling.

Det er for tida stor usikkerheit om dei økonomiske tilhøva og utsiktene framover. Det medfører at banken sine nedskrivningar på tap på kundar i både trinn 1, 2 og 3 må baserast på nye scenario og forutsetningar. Det er tatt omsyn til om kundane også etter ei normalisering, og på lengre sikt, vil vera negativt påverka. Banken har konkret vurdert om utlåna til kundane har indikasjon på åuka kredittisiko eller om utlåna er blitt kredittforringa med utgangspunkt i at det vil vera bransjar og kundesegment som ein forventar blir ramma ekstra hardt. Vurderingane er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjement og utsette engasjement) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken gir pantelån kor verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved berekning av forventa tap på kreditt. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt utgjør stor usikkerheit. Banken har ved berekning av forventa tap på kreditt, vurdert engasjement som me vurderer kan vera mest utsett for verdifall ut frå blant anna tilstand og geografi. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgast gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

Engasjement kor banken har vurdert til å ha åuka kredittisiko, eller er merka «forberance», er engasjementa migrert til steg 2. Viss det er avdekka objektive teikn på verdifall, er engasjement migrert til steg 3. Det er eit fåtal av banken sine bedriftskundar som har motteke vesentlege midlar frå støtteordningar, og tapsberekninga er med dette i avgrensa grad påverka av slike støtteordningar.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje blir handla i ein aktiv marknad, blir fastsett ved å bruka ulike verdsetjingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basera seg på marknadsforholda på balansedagen. Dersom det ikkje er mogeleg å observera marknadsdata, blir dette gjort ut frå ei meining om korleis marknaden vil prisa instrumentet. For eksempel kan ein leggja til grunn prising av tilsvarande instrument. I verdsetjinga blir det kravd utstrekt bruk av skjønn, blant anna ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av desse faktorane kan påverka fastsett verdi for instrumentet. Det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

NOTE 2 - Investering i dotterselskap

3. kvartal 2023							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Ryfylke Eiendomsmegling AS	987031204	840	70 %		0	-329	2 406
Sum investering i dotterselskap							2 406

3. kvartal 2022							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Ryfylke Eiendomsmegling AS	987031204	840	70 %		0	-328	5 235
Sum investering i dotterselskap							5 235

NOTE 3 - Transaksjoner med nærstående

Ryfylke Eiendomsmegling AS er et 70% eigd dotterselskap og er eit reint eigedomsforetak. Banken har inngått leigekontrakt med Ryfylke Eiendomsmegling AS om leige av lokale. I 2023 har banken kostnadsført TNOK 239 i husleie fra foretaket.

NOTE 4 - Kredittforringede engasjementer**Mislighold over 90 dager**

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7 589	19 296	15 572
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1 929	1 015	522
Nedskrivninger i steg 3	-2 727	-3 055	-3 495
Netto misligholdte engasjementer	6 791	17 257	12 599

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	42 211	7 369	24 022
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7 207	20 172	20 323
Nedskrivninger i steg 3	-11 766	-8 557	-15 759
Netto andre kredittforringede engasjement	37 652	18 983	28 585

NOTE 5 - Fordeling utlån kunder**Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer**

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	275 812	268 934	267 673
Industri og bergverk	17 049	18 457	18 818
Kraftforsyning	1 287	2 516	2 459
Bygg og anleggsvirksomhet	127 147	127 817	124 520
Varehandel	28 909	22 640	23 748
Transport	11 070	12 643	12 262
Overnattings- og serveringsvirksomhet	33 182	25 930	31 379
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	99 960	122 619	103 626
Tjenesteytende virksomhet	80 865	57 954	82 703
Sum næring	675 281	659 512	667 187
Personkunder	2 092 881	2 078 415	2 054 679
Brutto utlån	2 768 162	2 737 927	2 721 867
Steg 1 nedskrivninger	-1 232	-1 205	-1 037
Steg 2 nedskrivninger	-5 987	-4 333	-6 966
Steg 3 nedskrivninger	-13 820	-11 612	-18 864
Netto utlån til kunder	2 747 124	2 720 777	2 695 000
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	797 002	897 488	885 903
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3 544 126	3 618 265	3 580 902

NOTE 6 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	443	1 897	6 704	9 044
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	201	-200	-1	0
Overføringer til steg 2	-25	594	-568	0
Overføringer til steg 3	-13	-154	167	0
Netto endring	-315	-519	743	-91
Endringer som følge av nye eller økte utlån	227	597	645	1 469
Utlån som er fraregnet i perioden	-79	-483	-904	-1 466
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	439	1 731	6 786	8 956

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 768 126	247 571	38 977	2 054 674
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	52 991	-52 980	-11	0
Overføringer til steg 2	-70 921	81 520	-10 598	0
Overføringer til steg 3	-8 209	-17 158	25 367	0
Netto endring	-38 336	-9 841	-2 547	-50 724
Nye utlån utbetalt	453 457	28 356	11 567	493 379
Utlån som er fraregnet i perioden	-342 273	-49 246	-12 929	-404 448
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	1 814 834	228 222	49 825	2 092 881

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	594	5 069	12 160	17 823
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1 008	-707	-301	0
Overføringer til steg 2	-152	152	0	0
Overføringer til steg 3	0	-264	264	0
Netto endring	-809	825	5 140	5 157
Endringer som følge av nye eller økte utlån	213	24	1 263	1 501
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-844	-11 493	-12 399
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	792	4 256	7 034	12 082

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	452 705	193 906	20 575	667 186
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	53 275	-49 938	-3 337	0
Overføringer til steg 2	-30 456	30 456	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8 226	8 226	0
Netto endring	-12 224	-5 108	-586	-17 918
Nye utlån utbetalt	109 713	2 302	5 012	117 027
Utlån som er fraregnet i perioden	-50 745	-24 180	-16 088	-91 013
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	522 267	139 212	13 802	675 282

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	84	346	392	820
<i>Overføringer:</i>				
Overføringer til steg 1	130	-122	-7	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-40	40	0
Netto endring	-108	-37	251	106
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	37	86	0	123
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-38	-134	-3	-174
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	102	102	673	877

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	80 711	35 227	856	116 796
<i>Overføringer:</i>				
Overføringer til steg 1	15 623	-15 533	-90	0
Overføringer til steg 2	-4 105	4 105	0	0
Overføringer til steg 3	-55	-1 617	1 672	0
Netto endring	4 019	-2 535	-1 760	-276
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	15 925	7 679	0	23 604
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12 347	-15 457	-34	-27 838
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023	99 771	11 869	644	112 284

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19 254	16 848
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6 605	86
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 909	2 944
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	877
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	12 400
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	14 491	11 612

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4 666	-3 218	1 783
Endring i perioden i steg 3 på garantier	288	37	449
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-	1 011	2 380
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 598	36	9 141
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-	-
Tapkostnader i perioden	7 540	-3 329	13 753

NOTE 7 - Segmentinformasjon

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

Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet.

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

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

RESULTAT	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	43 626	12 972	-9 324	47 274	32 700	13 405	-6 412	39 693	45 083	9 733	733	55 549
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5 376	5 376			7 160	7 160			7 160	7 160
Netto provisjonsinntekter			8 117	8 117			10 940	10 940			12 207	12 207
Verdiendring verdipapirer			829	829			-1 515	-1 515			-3 871	-3 871
Andre inntekter			329	329			502	502			557	557
Sum andre driftsinntekter	0	0	14 651	14 651	0	0	17 087	17 087	0	0	16 053	16 053
Lønn og andre personalkostnader			17 170	17 170			21 100	21 100			26 278	26 278
Avskrivinger på driftsmidler			607	607			1 099	1 099			495	495
Andre driftskostnader			20 729	20 729			13 902	13 902			23 151	23 151
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	38 506	38 506	0	0	36 101	36 101	0	0	49 923	49 923
Tap på utlån/garantier			7 540	7 540			3 329	3 329	464	18 662	-5 372	13 754
Gevinst aksjer			0	0			0	0			0	0
Driftsresultat før skatt	43 626	12 972	-40 719	15 879	32 700	13 405	-28 755	17 350	44 619	-8 929	-27 765	7 925
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2 092 881	675 281		2 768 162	2 078 415	659 512		2 737 927	2 054 679	667 187		2 721 867
Innskudd fra kunder	1 454 846	833 247		2 288 093	1 423 292	827 064		2 250 356	1 408 201	803 900		2 212 101

NOTE 8 - Verdipapirer**30.09.2023**

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		288 544		288 544
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		20 534		20 534
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			131 330	131 330
Sum	-	309 078	131 330	440 408

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	133 697	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1 546)	
Realisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	185	
Investering		
Salg	(1 006)	
Utgående balanse	131 330	-

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 120 mill. kroner av totalt 131 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		266 316		266 316
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		21 034		21 034
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			115 349	115 350
Sum	-	287 350	115 349	402 700

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	95 979	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12 293	
Investering	7 077	
Salg		
Utgående balanse	115 349	-

NOTE 9 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012816166	18.01.2023	15.10.2025	100 000	101 154			3m Nibor + 109 bp
NO0012816174	18.01.2023	18.03.2026	100 000	100 153			3m Nibor + 114 bp
NO0012816182	18.01.2023	18.09.2026	50 000	50 069			3m Nibor + 119 bp
NO0012460080	04.03.2022	04.03.2025	100 000	100 397	100 246	100 306	3m Nibor + 78 bp
NO0010861750	03.09.2019	03.03.2023	150 000		150 348	150 438	3m Nibor + 59 bp
NO0010917164	08.01.2021	08.01.2024	100 000	101 132	100 541	100 829	3m Nibor + 58 bp
NO0010984867	23.04.2021	23.04.2024	50 000	50 470	50 194	50 361	3m Nibor + 46 bp
Over/underkurs					-	24	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				503 376	401 304	401 933	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010852189	22.05.2019	22.05.2029	30 000	30 219	30 145	30 176	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30 219	30 145	30 176	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				30.09.2023
Obligasjonsgjeld	401 933	250 000	-150 000	1 443	503 376
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	401 933	250 000	-150 000	1 443	503 376
Ansvarlige lån	30 176			43	30 219
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30 176	0	0	43	30 219

NOTE 10 - Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	153 260	150 206	152 300
Overkursfond	1 125	1 125	1 125
Utjevningsfond	84 885	84 444	87 142
Egenkapitalbevis/aksjer	111 070	111 070	111 070
Andre egenkapitalposter	-5 263	-1 386	47
Fond for urealiserte gevinster	54 797	43 520	54 797
Gavefond	7 865	7 965	7 965
Sum egenkapital	407 739	396 944	414 446
Avsatt utbytte	0	0	-3 494
Avsatt gaver	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-440	-403	-420
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag - Vipps (VBB AS)	-4 248	-3 612	-4 248
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-90 559	-62 085	-91 129
Fradrag for vesentlige inv.	0	0	0
Føring over utvidet resultat	1 361	-12 293	0
Ren kjernekapital	313 853	318 551	315 154
Fondsobligasjoner	35 000	35 000	35 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	348 853	353 551	350 154
Ansvarlig lånekapital	30 000	30 000	30 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30 000	30 000	30 000
Netto ansvarlig kapital	378 853	383 551	380 154
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	21 729	16 940	21 597
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	3 554	3 537	5 410
Foretak	60 433	91 957	73 926
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 283 980	1 177 974	1 190 036
Forfalte engasjementer	49 008	38 999	39 901
Høyrisiko engasjementer	68 371	108 569	81 580
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 058	13 383	11 053
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25 275	18 204	13 734
Andeler verdipapirfond	8 212	9 071	8 111
Egenkapitalposisjoner	46 891	51 515	42 104
Øvrige engasjementer	29 768	87 099	35 550
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 608 279	1 617 248	1 523 001
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	137 319	122 766	137 319
Beregningsgrunnlag	1 745 598	1 740 014	1 660 320
Kapitaldekning i %	21,70 %	22,04 %	22,90 %
Kjernekapitaldekning	19,98 %	20,32 %	21,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,98 %	18,31 %	18,98 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1% i Eika Gruppen AS og på 0,92% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	395 249	377 681	395 461
Kjernekapital	438 506	420 356	437 827
Ansvarlig kapital	476 878	459 031	476 520
Beregningsgrunnlag	2 162 607	2 148 811	2 239 234
Kapitaldekning i %	22,05 %	21,36 %	21,28 %
Kjernekapitaldekning	20,28 %	19,56 %	19,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,28 %	17,58 %	17,66 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,70 %	9,40 %	9,84 %

Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet 261% (325%) medan NSFR vart 122% (120%)

NOTE 11 - Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.09.2023 111.770 mill. kroner delt på 1.117.700 egenkapitalbevis pålydende NOK 100.

Hjelmeland Sparebank har 6.968 EK bevis pr. 30.09.2023 (Isin.nr. NO0010492622)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q3-2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	111 770	111 770
Egne EK-bevis	-700	-700
Overkursfond	1 125	1 125
Utevningsfond	83 649	87 143
Sum eierandelskapital (A)	195 844	199 337
Sparebankens fond	150 265	152 300
Gavefond	7 865	7 965
Grunnfondskapital (B)	158 130	160 265
Fond for urealiserte gevinster	53 250	54 797
Fondsobligasjon	35 330	35 279
Annen egenkapital	185	47
Fond urealiserte gevinster		
Udisponert resultat	13 281	
Sum egenkapital	456 020	449 725
Eierandelsbrøk A/(A+B)	55,33 %	55,43 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156 792	14,03 %
EIDSBERG SPAREBANK	64 017	5,73 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35 000	3,13 %
HASLELUND HOLDING AS	32 755	2,93 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32 008	2,86 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29 842	2,67 %
KIKAMO AS	26 954	2,41 %
NEPTUN STAVANGER AS	24 000	2,15 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20 000	1,79 %
ARVE NYHUS AS	18 582	1,66 %
MARKER SPAREBANK	16 800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16 000	1,43 %
AJ INVESTERING AS	15 000	1,34 %
OPAL MARITIME AS	14 400	1,29 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	11 683	1,05 %
FELLESFORLAGET AS	11 550	1,03 %
HOVLAND ODD REIDAR	9 133	0,82 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9 100	0,81 %
BERG SPAREBANK	8 485	0,76 %
U F NORLØFF AS	8 205	0,73 %
Sum 20 største	560 306	50,13 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	557 394	49,87 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 117 700	100,00 %
Antall bevis:	1 117 700	
Antall eiere:	300	

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156 792	14,03 %
EIDSBERG SPAREBANK	64 017	5,73 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35 000	3,13 %
HASLELUND HOLDING AS	32 755	2,93 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32 008	2,86 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29 842	2,67 %
OPAL MARITIME AS	29 400	2,63 %
KIKAMO AS	26 954	2,41 %
NEPTUN STAVANGER AS	24 000	2,15 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20 000	1,79 %
ARVE NYHUS AS	18 582	1,66 %
MARKER SPAREBANK	16 800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16 000	1,43 %
AJ INVESTERING AS	15 000	1,34 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	11 683	1,05 %
FELLESFORLAGET AS	11 550	1,03 %
ALF HALLÉN AS	11 076	0,99 %
ODD REIDAR HØVLAND	9 133	0,82 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9 100	0,81 %
SOKNEDAL SPAREBANK	9 000	0,81 %
Sum 20 største	578 692	51,77 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	539 008	48,22 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 117 700	100,00 %
Antall bevis:	1 117 700	
Antall eiere:	287	

NOTE 12 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.