Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 897 375
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	TYSNES SPAREBANK
Forretningsadresse:	Teiglandsvegen 2 5680 TYSNES

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Forstanderskapet i Tysnes Sparebank
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	10.04.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 06.08.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi		9 715 000	6 217 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		182 072 000	159 129 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		24 746 000	19 046 000
		2 515 000	1 009 000
Sum renteinntekter og liknande inntekter		**219 048 000**	**185 401 000**
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		4 259 000	6 464 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		73 449 000	56 571 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		42 203 000	32 311 000
Øvrige rentekostnader		1 328 000	1 180 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader		**121 239 000**	**96 526 000**
Netto renteinntekter	18	**97 809 000**	**88 875 000**
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		22 136 000	16 769 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		4 843 000	4 389 000
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument		2 410 000	3 143 000
Sum utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		**2 410 000**	**3 143 000**
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir		-432 000	1 386 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre eigenkapitalinstrument		-5 456 000	1 721 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		291 000	287 000
Netto verdiendring og vinst/tap på finansielle garantiar		-136 000	

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		**-5 733 000**	**3 394 000**
Lønn og andre personalkostnader	21	28 265 000	20 977 000
Andre driftskostnader	22	**32 330 000**	**29 301 000**
Av-/nedskrivingar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar			
Avskrivingar	31	1 470 000	1 034 000
Nedskrivingar			-7 000
Sum av-/nedskrivingar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar	31	**-1 470 000**	**-1 027 000**
Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt	11	97 982 000	15 855 000
Kredittap på garantiar og ubenytta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat	11	-137 000	90 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	11	**97 845 000**	**15 945 000**
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		**-48 131 000**	**40 542 000**
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	23	-11 078 000	9 138 000
Resultat etter skatt frå videreført verksemd	23	**-37 053 000**	**31 404 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**-37 053 000**	**31 404 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i renteberande verdipapirer	25	-4 837 000	3 135 000
Sum andre inntekter og kostnader	25	**-4 837 000**	**3 135 000**
Totalresultat for rekneskapsåret		**-41 890 000**	**34 539 000**

Balanse

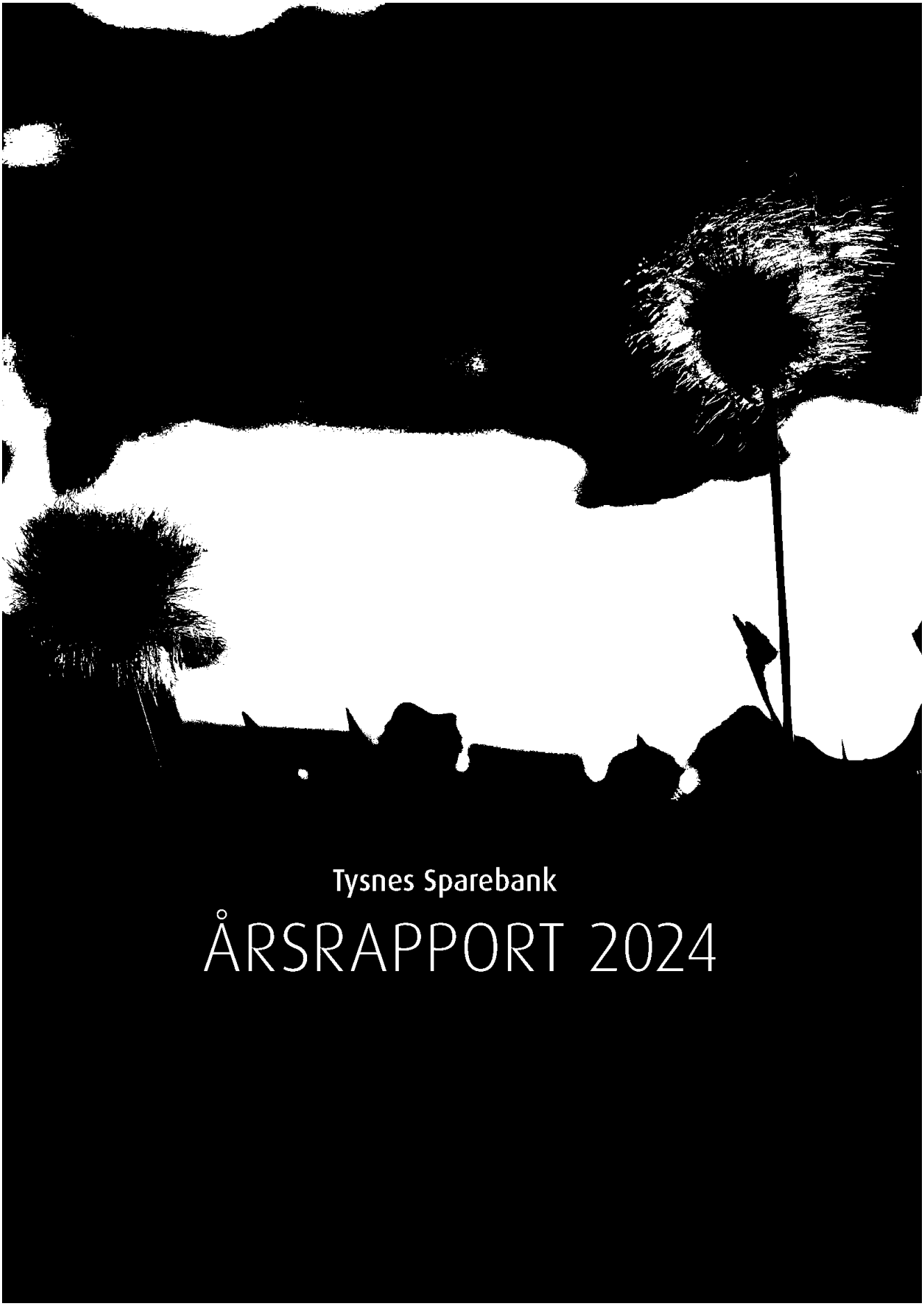
Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	24,25	45 785 000	44 380 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost	24,25	249 478 000	122 660 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	24-25	**249 478 000**	**122 660 000**
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til amortisert kost	6-11,24,25	2 422 195 000	2 728 047 000
Sum utlån og krav på kundar	6-11,24,25	**2 422 195 000**	**2 728 047 000**
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi	24,26	468 470 000	432 940 000
Sum renteberande verdipapir	24,26	**468 470 000**	**432 940 000**
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	27,28	149 082 000	189 456 000
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder	30	2 000 000	8 000 000
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eigedom	31	4 604 000	4 938 000
Andre varige driftsmiddel	31	3 575 000	2 711 000
Sum varige driftsmiddel	31	**8 179 000**	**7 649 000**
Andre eigedelar			
Eigedelar ved utsett skatt	32	14 574 000	3 108 000
Andre eigedelar	32	4 687 000	1 958 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum andre eigedelar	32	**19 261 000**	**5 066 000**
SUM EIGEDELAR		**3 364 450 000**	**3 538 198 000**
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi	33	69 000	75 559 000
Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	33	**69 000**	**75 559 000**
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån frå kundar til verkeleg verdi	34	2 148 168 000	2 307 668 000
Sum innskot og andre innlån frå kundar	34	**2 148 168 000**	**2 307 668 000**
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til verkeleg verdi	35	705 403 000	603 410 000
Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir	35	**705 403 000**	**603 410 000**
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	36	16 000 000	10 577 000
Avsetjingar			
Pensjonsplikter	36	1 036 000	1 036 000
Pliktar ved periodeskatt	23	1 051 000	8 148 000
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		154 000	289 000
Andre avsetjingar			2 527 000
Sum avsetjingar		**2 241 000**	**12 000 000**
Ansvarleg lånekapital			
Ansvarleg lånekapital til verkeleg verdi	35	60 231 000	40 099 000
Sum ansvarleg lånekapital	35	**60 231 000**	**40 099 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum gjeld		**2 932 112 000**	**3 049 313 000**
EIGENKAPITAL			
Innskoten eigenkapital			
Aksjekapital/eigarpartskapital	38	188 745 000	188 745 000
Behaldning av eigne aksjar/eigenkapitalbevis		-260 000	-260 000
Overkursfond		710 000	710 000
Kompensasjonsfond		851 000	851 000
Fondsobligasjonskapital	37	30 000 000	30 000 000
Sum innskoten eigenkapital		**220 046 000**	**220 046 000**
Opptent eigenkapital			
Fond for urealiserte vinster		14 769 000	19 648 000
Sparebanken sine fond		172 720 000	207 504 000
Gåvefond		1 390 000	1 899 000
Utjamningsfond		23 230 000	39 605 000
Annan eigenkapital		183 000	186 000
Sum opptent eigenkapital		**212 292 000**	**268 842 000**
Sum eigenkapital		**432 338 000**	**488 888 000**
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		**3 364 450 000**	**3 538 201 000**


Tysnes Sparebank
ÅRSRAPPORT 2024

INNHALD

Finansiell kalender 2025	s 2
Verdiskapande, engasjert og tilgjengeleg	s 3
Eika Alliansen	s 4
Nøkkeltall	s 5
Årsmelding 2024	s 6
Årsrekneskap	s 17
Kontantstraumanalyse	s 20
Noter	s 21
Revisor si årsmelding	s 58
Styrande organ	s 63

FINANSIELL KALENDER 2025

Tysnes Sparebank forventar offentleggjering av rekneskap på følgjande datoar i 2025:

Rekneskapsår 2024	
Årsrapport	26.03.2025
Forstanderskapsmøte	10.04.2025
Rekneskapsår 2025	
Halvårsrapport	15.08.2025
1. Kvartalsrapport	14.05.2025
3. Kvartalsrapport	14.11.2025

FORSIDEBILDE: CAMILLA KORSNES - SATS: BLIKK DESIGN

VERDISKAPANDE, ENGASJERT OG TILGJENGELEG

Om banken

Tysnes Sparebank vart etablert på Tysnes i 1863, og kunne i 2023 feira 160 år som sjølvstendig bank. Banken er eit fullverdig finanshus som tilbyr tenester innanfor lån, sparing og forsikring. Som frittståande lokalbank i regionen er me ein ressurs i lokalsamfunnet som saman med andre aktørar skal vera med på å skapa framtida i regionen.

Banken sitt primære marknadsområde er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Hovedkontoret ligg på Våge i Tysnes kommune. I tillegg har banken filialar i Kvinnherad, Stord og Bergen.

Verdiane som ligg til grunn for alle i Tysnes Sparebank er:

- **Verdiskapande**
  - Me skapar verdiar for våre kundar, våre tilsette, vårt samfunn og våre eigarar
- **Engasjerte**
  - Me er engasjert i kvar enkelt kunde, i våre medarbeidarar og i vårt lokalsamfunn
- **Tilgjengelege**
  - Me skal vera tilgjengeleg for våre. Kundane har ein personleg rådgjevar som ein kan kontakta når behovet oppstår

Fusjon

Etter mange år som sjølvstendig bank har styret og administrasjonen i banken i lang tid følgd med på utviklinga i banknæringa. Mindre sparebankar får utfordringar som fylgje av stadig nye og auka krav frå myndigheitene om kontrollfunksjonar og nye forskrifter. Styret fann det difor rett å innleia samtalar med Haugesund Sparebank, og forstandarskapet i banken godkjende plan for samanslåing av dei to bankane. Ein slik fusjon vil styrka bankens posisjon ytterlegare og gje auka økonomisk stabilitet og fleksibilitet.

Det vert vist til tidlegare børsmeldingar publisert av Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank som omhandlar samanslåing av bankane, herunder børsmelding publisert 2. november 2023 då det først vart offentleggjort at Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank skulle slå seg saman, samt børsmelding publisert 3. september 2024 om tapsavsetningar i Tysnes Sparebank som har fått innverknad på gjennomføringa av samanslåinga. Som annonsert i børsmelding den 13. november 2024, har bankane vore i prosess med å framforhandle eit bytteforhold som ivaretar interessene for begge bankane på ein tilfredsstillande måte.

Styret i Tysnes Sparebank og styret i Haugesund Sparebank har 4. mars 2025 vedtatt ein ny og justert fusjonsplan og eit justert bytteforhold. Dei vil nå framme forslag om at henholdsvis forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank den 10. april 2025 godkjenner fusjonsplanen. Gjennomføring av samanslåinga er også betinga av at Finanstilsynet gjev nødvendige løyve på vilkår som etter styret i bankane si oppfatning ikkje vesentleg endrar forutsetningane bankane har lagd til grunn ved inngåinga av fusjonsplanen.

Partane forventar at gjennomføring av samanslåinga (juridisk fusjon) skjer 1. september 2025 eller tidlegare, og seinast innan utløpet av tredje kvartal 2025.

Sparebankstiftinga Tysnes vert etablert i forbindelse med gjennomføring av samanslåinga.

Dei to bankane høver godt til kvarandre. Vår bank har eit godt distribusjonsnett i Sunnhordland og Hardanger, og Haugesund Sparebank det same på Haugalandet og innover mot Etne og Vindafjord. Den samanslåtte banken skal vidareutvikla kontornettet til begge bankane. Løysinga er god for våre kundar som framleis vil møta dei same personane i banken som tidlegare og banken vil ha større kapasitet og fleksibilitet.

Samfunnet og økonomien

I 2024 har vårt primære marknadsområde opplevd ein positiv utvikling både samfunnsmessig og økonomisk. Regionen har fortsett å styrke sin posisjon som eit attraktivt stad å bu og å driva næringsverksemd. Det er ei sterk satsing på grøn omstilling og innovasjon, spesielt innan havbruk og teknologi.

Dei viktigaste næringane i Sunnhordland og Hardanger er havbruk og fiskeri, industri og teknologi samt reiseliv. Desse næringane bidrar til å skape arbeidsplassar og økonomisk vekst.

Vår region blir som andre påverka av både global og nasjonal uro. Auka energiprisar og inflasjon har påverka både hushaldningar og bedrifter. Bråstopp i nybyggjing og salet av nye bustader har det siste halvanna året ført til tøffare tider for bustadutviklarar, entreprenørar og deira underleverandørar.

Uroa har ført til høgare levekostnader og driftskostnadar med økonomisk press på mange sektorar. Det har og ført til at bedrifter i regionen har måtta tilpassa seg ved å finna meir energieffektive løysingar og redusere energiforbruket. Dette gjev på den positive sida auka fokus på innovasjon og berekraftige løysingar.

Framtidsutsikter

Global uro og konfliktar som krigen i Ukraina har skapt bekymring og usikkerheit, noko som påverkar både den mentale helsa til innbyggjarane og den økonomiske stabiliteten. Det kan påverka framtidsutsikter og val blant unge. Den største usikkerheita knyttar seg til dei pågåande geopolitiske spenningane, og ein mogleg toll- og handelskrig internasjonalt. Både nasjonale og lokale bedrifter er spente på kva effektar ei innføring av toll på varer frå EU til USA vil ha.

Det er likevel venta at veksten i norsk økonomi i 2025 vil ta seg noko opp samanlikna med 2024. Analysemiljøa ventar auka kjøpekraft og auka bustadprisar gjennom året. Arbeidsløysa er venta å halde seg stabil, eller gå noko ned.

Takk

Til slutt vil eg takka alle tilsette for ein stor innsats i 2024. Det har vore eit år der banken har arbeida aktivt med å førebu og leggja til rette for ein fusjonsprosess, noko som har kravd mykje av organisasjonen. Samstundes har ein klart å skapa vekst og driva banken med eit godt underliggjande resultat før tap.

Wenche Vik Thorson
Konst. Banksjef

EIKA ALLIANSEN

Eika Alliansen: Ein hjørnestein i norske lokalsamfunn

Tysnes Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av alliansebankane i Eika Alliansen som ved årsskifte bestod av 46 sjølvstendige lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Ein samla forvaltningskapital på over 500 milliardar kroner og 3500 tilsette, gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden.

Alliansebankane styrkjer lokalsamfunnet

Dei 46 lokalbankane i Eika Alliansen tenar 930.000 personkundar og 80.000 bedriftskundar gjennom om lag 200 bankkontor i over 120 kommunar. Bankane har kompetente og autoriserte rådgjevarar med eit personleg engasjement for sine kundar og lokalsamfunn. Med effektive rådgjevarløysingar og gode kundeløysingar i den digitale kvardagsbanken gjev dette kundane unike kundeopplevingar. Den samla kundeopplevinga er lokalbankane sine viktigaste konkurransefortrinn og er årsaka til at lokalbankane i Eika Alliansen har nokre av landet sine mest tilfredse kundar, både i personmarknaden og bedriftsmarknaden. Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv over heile Noreg.

Eika styrkjer lokalbankane

Eika Gruppen AS si kjerneverksemd er å sikre alliansebankane moderne, kostnadseffektiv og trygg bankdrift gjennom gode produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett kjernebankløysing frå TietoEvry og annan bankinfrastruktur med dei beste løysingane for både banken sine tilsette og kundar.

Eika har eit høgt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank – og kundeløysingar, som i stor grad bidreg til alliansebankane si konkurransekraft. Bankane prioriterer løysingane som skal utviklast, noko som bidreg til gode kundeopplevingar, høg tryggleik og effektiv bankdrift, tilpassa stadig strengare regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankane og kundane tilgang til eit breitt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysingar og kompetansehevande tenester. Dette inkluderer forsikringsprodukt, kort- og smålånsprodukt og spareprodukt i fond, samt eigedomsmekling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som vart Kredittbankens AS. Desse samanslåingane styrkjer selskapa si konkurransekraft og bidreg til å styrkja lokalbankane. Tysnes Sparebank er medeigar og distributør av produkt frå både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer eit bredt spekter av forsikringsprodukt.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tenester som sikrar lokalbankane betre kundeservice gjennom auka tilgjenge og effektiv kommunikasjon med kundane.

I tillegg gir Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, verksemdsstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depotservice, samt ei rekkje andre tenester innan kommunikasjon, marknad og merkevare, berekraft og næringspolitikk. Alt for å ivareta lokalbankane sine ulike behov.

EIKA BOLIGKREDITT SIKRAR LOKALBANKANE LANGSIKTIG OG STABIL FINANSIERING

Eika Boligkreditt sikrar lokalbankane langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankane sitt boligkredittføretak, direkte eigd av 59 norske lokalbankar og OBOS. Eika Boligkreditt sitt hovudføremål er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har løyve til å finansiere si utlånsverksemd ved å utstede internasjonalt rata obligasjonar med fortrinnsrett (OMF). Det inneber at Eika Boligkreditt kan ta opp lån i den norske og internasjonale finansmarknaden, og kan til ei kvar tid søkje finansiering til marknaden sine beste vilkår. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankane med det tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar.

Eika Boligkreditt hadde ved utgangen av tredje kvartal 2024 ein forvaltningskapital på om lag 120 milliardar kroner og er med det ein avgjerande bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine bustadlån.

NØKKELTALL

	2020	2021	2022	2023	2024
Resultat - tall i MNOK					
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62,6	58,8	67,2	88,9	97,8
Netto andre driftsinntekter	18,4	21,6	18,7	18,9	14,0
Sum driftskostnader	37,0	42,3	41,4	51,3	62,1
Resultat før tap	44,0	38,1	44,5	56,5	49,7
Tap på utlån, garantier m.v.	8,0	3,0	4,8	15,9	97,8
Gevinst/tap anleggsaksjer	-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	36,0	35,1	39,7	40,5	-48,1
Skatt	8,5	8,0	9,0	9,1	-11,1
Resultat av ordinær drift etter skatt	27,5	27,1	30,7	31,4	-37,1
Verdiendring ek.instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	2,1	-	9,2	3,1	-4,8
Totalresultat	29,6	27,1	39,9	34,5	-41,9
Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	2.950	3.234	3.309	3.538	3.364
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.062	4.458	4.556	4.924	4.963
Brutto utlån (egen balanse)	2.475	2.489	2.642	2.764	2.548
Utlån EBK	1.111	1.224	1.247	1.386	1.599
Brutto utlån inkl. EBK	3.586	3.713	3.889	4.151	4.146
Utlån næring	611	598	638	703	654
Innskudd	1.871	2.093	2.129	2.308	2.148
Sparebankens fond	169	182	195	208	174
Egenkapitalbeviskapital inkl. utj.fond	172	185	224	228	210
Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	47,5 %	54,2 %	51,2 %	50,7 %	53,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,5 %	14,5 %	-2,2 %	24,0 %	21,0 %
Egenkapitalavkastning*	8,2 %	7,5 %	7,5 %	7,0 %	-8,6 %
Egenkapitalavkastning**	8,9 %	7,5 %	9,8 %	7,7 %	-9,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,6 %	24,6 %	16,9 %	12,2 %	15,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,24 %	0,99 %	1,67 %	1,58 %
Utlånsmargin hittil i år	2,73 %	2,73 %	1,88 %	1,70 %	1,95 %
Netto rentemargin hittil i år	2,14 %	1,83 %	2,03 %	2,51 %	2,69 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,94 %	0,84 %	0,93 %	0,89 %	-1,02 %
** EK-avkastning ordinært resultat etter skatt*					
*** EK-avkastning totalresultat etter skatt*					
Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,6 %	24,0 %	24,2 %	25,4 %	25,7 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,4 %	39,3 %	38,4 %	40,2 %	45,8 %
Utlånsvekst egen balanse siste året	5,8 %	0,6 %	6,2 %	4,6 %	-7,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste året	5,3 %	3,5 %	4,8 %	6,7 %	-0,1 %
Innskuddsdekning	75,6 %	84,1 %	80,6 %	83,5 %	84,3 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	52,2 %	56,4 %	54,7 %	55,6 %	51,8 %
Soliditet					
Ren kjernekapital i %	18,38 %	18,90 %	19,71 %	18,42 %	23,14 %
Kjernekapital i %	19,61 %	20,12 %	20,90 %	19,98 %	24,93 %
Kapitaldekning i %	21,46 %	21,94 %	23,26 %	22,06 %	28,52 %
Beregningsgrunnlag	1.620.335	1.645.028	1.691.010	1.923.649	1.672.922
Uvektet kjernekapitalandel	10,67 %	10,57 %	10,66 %	10,78 %	11,64 %
Ren kjernekapit i % - forholdsmessig konsolidering	16,69 %	17,06 %	18,70 %	17,80 %	17,95 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,01 %	18,36 %	20,04 %	19,36 %	19,74 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	19,90 %	20,24 %	22,34 %	21,44 %	23,07 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,48 %	8,19 %	8,84 %	9,19 %	8,21 %
Likviditet					
LCR	224	660	171	206	1.006
NSFR	139	148	124	126	143
Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	9,16	9,02	8,67	8,88	-10,78
Resultat pr. egenkapitlabevis, justert for renter fondsobligasjon	8,98	8,86	8,31	8,35	-10,87
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	113,57	122,10	119,04	121,39	112,70
P/B	1,02	0,99	0,97	0,96	1,04
Siste omsatte kurs	116	121	115	116	117

ÅRSMELDING 2024

Tysnes Sparebank er ein sjølvstendig sparebank med tradisjonar tilbake til 1863 og feira 160 års jubileum i 2024. Banken sitt hovudkontor er på Våge i Tysnes kommune og banken er ein viktig aktør i kommunen. Banken er eit fullverdig finanshus som tilbyr tenester innafor lån, sparing og forsikring. Kundane er både personkundar og bedriftskundar, men med hovudvekt på personmarknaden.

Bankens primære marknadsområde er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Banken har salskontor på Stord og Husnes, i tillegg til møteplassar i Laguneparken utanfor Bergen og Seimsfoss like utanfor Rosendal. På møteplassane kan banken møta kundane i nærområdet etter avtale.

Som frittståande lokalbank i regionen er me ein ressurs i lokalsamfunna som saman med andre aktørar skal vera med på å skapa framtida i regionen.

Samanslåing med Haugesund Sparebank
Styra i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank vedtok 2. november 2023 ein plan for samanslåing av bankane (fusjonsplan). Bankane driv verksemd i ulike avgrensa geografiske marknadsområde, som gjev den samanslåtte banken grunnlag for vidare utvikling med auka konkurransekraft og styrkja marknadsposisjon på Haugalandet og i Sunnhordland. Samanslått bank vert ein større og meir slagkraftig bank, som sikrar kundar, tilsette, eigarar og lokalsamfunn.

Haugesund Sparebank vert juridisk og rekneskapsrettsleg overtakande bank og den samanslåtte banken skal vera tilknytt Eika-alliansen. Haugesund Sparebank konverterte inn på Eika plattforma hausten 2024. Tysnes Sparebank børsmeldte ei større tapsavsetjing 3. september 2024 som har fått innverknad på gjennomføringa av samanslåinga. Som annonsert i børsmelding den 13. november 2024, har bankane vore i prosess med å framforhandle eit bytteforhold som ivaretar interessene for begge bankane på ein tilfredsstillande måte.

Styret i Tysnes Sparebank og styret i Haugesund Sparebank har 4. mars 2025 vedtatt ein ny og justert fusjonsplan og eit justert bytteforhold. Partane forventar at juridisk fusjon skjer 1. september 2025 eller tidlegare, og seinast innan utløpet av tredje kvartal 2025.

Økonomisk utvikling 2024
Etter år prega av pandemi og krig var 2024 eit normalår med moderat vekst i økonomien, fallande inflasjon, betring i kjøpekrafta for folk flest, og så vidt låg arbeidsløyse at det var vanskeleg for Norges Bank å gjera noko med renta.

BNP for Fastlands-Norge auka med om lag eitt prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er berre litt under trendveksten for norsk økonomi. Difor vart det berre ei marginal auke i arbeidsløysa frå 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antal konkursar steig med 5 prosent frå 2023 til 2024, ifølgje Fair Group. Ein fjerdedel av konkursane kom i bygg- og anleggssektoren. Utviklingstrekk som truleg vil halde fram gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steig med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året fall inflasjonstakten og i desember var 12-mnd rata høvesvis 2,2 og 2,8 prosent. Med ein lønsvekst på 5,2 prosent vart 2024 eit år med unormalt sterke 2 prosent vekst i hushaldningane si kjøpekraft.

Norges Bank heldt foliorenta uendra på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Pengemarknadsrenta fall på si side med en tidel takka vere god likviditet i banksektoren og forventningar om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tru på at rentetoppen er passert, og låg bustadbygging bidrog til ein vekst i bustadprisane på 2,7 prosent.

Valutamarknaden var uroleg med en gjennomgåande svært sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, enda me berre med ei moderat svekking for året som heilheit (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noko opp i hushaldningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikkje- finansielle føretak har fortsatt svært svak kredittvekst (+1,9), mens kommunane har måtta bøte på sine svake finansar med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Lokale tilhøve
Hjørnesteinsbedriftane i vår region har framleis god aktivitet, noko som resulterer i låg arbeidsløysa og mykje arbeid for underleverandørane. Nokre korte stikkord frå dei viktigaste lokalområda i vår region er;

Tysnes
Verksemdene i kommunen har jamn drift, og det er ingen store svingingar å merke seg. Oppdrettsnæringa er ein viktig del av Tysnes-samfunnet og det går godt. Reiselivsbransjen har vore inne i ein utfordrande fase, men har vist evne til å omstille seg.

Stord
Aker Stord har kontraktar som sikrar aktiviteten fram mot 2026 og verftet går mot ein historisk høg aktivitet med nye, stor utbyggingsprosjekt på norsk sokkel. Dette gjev leverandørindustrien fleire oppdrag og gode framtidsutsikter. Ein fersk rapport frå Norsk Industri viser stor vekst i leverandørindustrien knytt til olje og gass i 2024, og at aktiviteten held seg høg også vidare i 2025. I tillegg er det høg aktivitet hjå bygningsentreprenørane i området.

Kvinnherad
Hydro Husnes, tidlegare Sør-Norge Aluminum (SØRAL) på Husnes har hatt et aktivt år med god utvikling. Annonsert investering i et nytt støyperi på Husnes er en del av Hydros strategi for å auke fleksibiliteten i et marknad prega av svingingar. Bedrifta generelt og teknologioppgraderingane spesielt vil på sikt ha effektar på lokalsamfunnet i form av auka sysselsetting, økonomisk vekst samt meir miljøvennleg produksjon.

Framtidsutsikter
Utsiktene for bankane i 2025 må sjåast på som lyse, men dei er som alltid avhengig av utanlandske forhold som Noreg ikkje rår med. Også i 2025 er det venta at kjøpekrafta i husholdningane stig, rentene kjem noko ned, og bustadprisane aukar i hele landet. BNP-veksten er venta å halde seg høg nok til at arbeidsløysa ikkje stig ytterlegare. Konjunkturbarometeret for industrien syner i 4. kvartal 2024 den sterkaste optimisme for framtida sidan 2019.

Veksten i norsk økonomi i 2025 er venta å ta seg noko opp samanlikna med 2024. Analysemiljøa ventar auka kjøpekraft og auka bustadprisar gjennom året. Arbeidsløysa er venta å halde seg stabil, eller gå noko ned.

Den største usikkerheita knyttar seg til dei pågåande geopolitiske spenningane, og en mogleg toll- og handelskrig internasjonalt. President Trump har både trua med, og innført, høge tollsatsar mot nokon av USA sine handelspartnarar, inkludert EU. I tillegg har USA innført toll på all import av aluminium og stål til USA, som rammar alle produsentar av desse råvarene. Norge er det 8. største landet i verden for produksjon av aluminium. Lokale bedrifter er også spente på kva effektar ei innføring av toll på varer frå EU til USA vil ha.

Under rentemøtet i januar 2025 beslutta Norges Bank å halde styringsrenta uendra på 4,5 prosent, men signaliserte ein nedgong i mars. Markedet er delte i synet på kor raskt renta skal ned, og kor langt ned den skal. Det har tidlegare vore signalisert inntil 5 rentenedsetjingar i 2025, medan fleire nå trur det blir to eller tre.

Prisveksten er venta å fortsette å avta noko, samtidig som lønnsveksten er venta å overgå inflasjonen. Likevel er det framleis usikkerheit rundt den norske krona si verdi opp mot dei store valutaene.

RESULTAT OG BALANSE

I samsvar med krava i rekneskapslova stadfester styret at rekneskapen er sett opp i samsvar med gjeldande lover og under føresetnad av at banken skal halda fram med drifta, og at desse føresetnadene er til stades. Årsrekneskapen, saman med opplysningane i årsmeldinga, gjev ei rettvisande oversikt over utviklinga og resultatet av bankverksemda og banken si stilling.

I samband med framlegging av rekneskapen for 2024 stadfester styret at dei ikkje kjenner til tilhøve som er viktige for å vurdera banken si stilling, eller resultat av verksemda som ikkje går fram av resultatrekneskap og balanse. Det er heller ikkje kome til endringar som er viktige for vurderinga av årsoppgjeret, etter at rekneskapen vart avslutta.

Godt resultat før tap
Tysnes Sparebank oppnådde i 2024 eit resultat før tap og skatt på 49,7 millionar kroner (56,5 millionar kroner i 2023). Driftsåret 2024 har vore bra, men er prega av høge eingongskostnader, deriblant kostnader knytta til ekstern rådgjeving i forbindelse med pågåande fusjonsprosess med Haugesund Sparebank, totalt 9,4 millionar kroner i 2024.

Negativt årsresultat
Svært høge tapsavsetjingar og høge eingongskostnader på driftssida gjer at resultat av ordinær drift etter skatt er negativt. Årsunderskotet er minus 37,1 millionar kroner, som gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 8,6 prosent.

Redusert totalresultat
Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har vore negativ i 2024. Aksjane i Eika Boligkreditt er redusert med 3,753 millionar kroner og aksjane i Eika Gruppen AS er redusert med 0,971 millionar kroner. Dette gjev eit negativt totalresultat etter skatt på minus 41,9 millionar kroner. Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 9,7 prosent.

Stabil rentenetto
Rentenettoen har auka med 8,9 millionar kroner frå fjoråret og rentemarginen er 2,69 prosent ved årsskiftet.

God vekst i provisjonsinntekter
Bankens inntekter frå provisjon og betalingstenester er 22,1 millionar kroner i 2024, som er ei auke på 5,4 millionar kroner samanlikna med 2023. Provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt har auka med 3,5 millionar kroner samanlikna med i fjor etter god utlånsvekst i utlånsporteføljen i EBK dei siste åra. Tysnes Sparebank etablerte eit eige forsikringssenter i Bergen Sentrum i siste kvartal 2023. Satsinga på forsikring har som mål å sikre fokus på å auka andre inntekter som ikkje er kapitalavhengig. Det er tilsett tre forsikringsrådgjevarar tilknytta forsikringssenteret, i tillegg har banken sine bredderådgjevarar god kompetanse på forsikringsområdet. Det er positivt å sjå at satsinga viser igjen med auka provisjon frå forsikringsleverandør frå 3,5 millionar kroner i 2023 til 4,9 millionar kroner i 2024. Provisjonsinntekter og -kostnader frå betalingsformidling held seg stabil.

Det er inntektsført 2,4 millionar kroner i utbytte på investeringar i 2024, ein reduksjon på 0,7 millionar kroner frå 2023. Utbytteutbetalingane er i hovudsak frå Eika Gruppen AS som utgjer 1,8 millionar kroner i 2024 (2,8 millionar kroner i 2023), Eiendomskreditt med 0,2 millionar kroner (0,16 millionar kroner i 2023) og VN Norge AS med 0,2 millionar kroner. Eika Boligkreditt AS ikkje har utbetalt utbytte i 2024 (0,1 millionar kroner i 2023).

Positive verdiendringar
Verdiendringar på bankens verdipapirportefølje har vore positiv i 2024, og det er ført 0,3 millionar kroner i urealisert gevinst på verdiendringar av bankens renteportefølje og obligasjonsfond. Dette er ein nedgong på 3,1 millionar kroner frå fjoråret.

Nedskriving av aksjar i Aktiv Hordaland Holding
Banken eigde Aktiv Hordaland Holding AS i lag med JBF. Sistnemnde har seld sin andel til eit privateigd holdingselskap, og banken sine aksjar er nedskrevet frå 8 millionar kroner til 2 millionar kroner ved årsskiftet.

Ser ein vekk frå verdiendringane på verdipapir har andre inntekter i prosent av totale inntekter auka frå 12,2 prosent i 2023 til 15 prosent i 2024, som viser god aktivitet i 2024.

Høge eingongskostnader
Bankens driftskostnader utgjorde 62,1 millionar kroner i 2024 og er ein stor auke samanlikna med 2023, som endte med totale driftskostnader på 51,3 millionar kroner.

Sum lønn og andre personalkostnader er auka frå 21 millionar kroner i 2023 til 28,3 millionar kroner i 2024. Auka lønnskostnader er knytt til at banken tilsette tre nye forsikringsrådgjevarar i 2023, som starta for fult i 2024 ved oppstart av bankens forsikringssenter i Bergen, i tillegg til utbetalingar i forbindelse med sluttavtalar for tilsette i banken sin administrasjon.

Banken inngjekk fusjonsavtale med Haugesund Sparebank i 2023, og Haugesund Sparebank har krevd reforhandling av byteforholdet i fusjonsplanen i høve Tysnes Sparebank si meldte tapsavsetjing på bedriftsmarknadsporteføljа i september 2024. Fusjonsprosessen er framleis under arbeid, og det er kostnadsført totalt 9,4 millionar kroner i 2024 til ekstern rådgjeving i forbindelse med pågåande fusjonsprosess.

Andre driftskostnader er stabile og bankens kostnadsprosent er 55,5 (47,6 i 2023) ved årsskiftet.

Høge tapsavsetjingar
Banken har resultatført 97,8 millionar kroner i tap på utlån, kredittar og garantiar i 2024, som er ein auke på 81,9 millionar kroner frå fjoråret.

Banken nyttar Eika sin tapsmodell og dei statistiske nedskrivingane ved årsskiftet er redusert med 0,097 millionar kroner i forventet kredittap for bankens engasjement i steg 1 og 2 frå 2023. Det har i 2024 vore ei negativ utvikling i banken sin portefølje for kredittforringa engasjement. Dette er engasjement der det føreligg ei tapshending og som blir individuelt vurdert for forventa tap i steg 3.

For bankens bedriftsportefølje er det ført 19,5 millionar kroner i nye individuelle nedskrivningar, 79,6 millionar kroner i økte individuelle nedskrivningar også er det tilbakeført 0,5 millionar kroner i individuelle nedskrivningar i 2024. I tillegg er det ført 9,2 millionar kroner i konstatert tap på totalt fire bedriftsengasjement i siste kvartal, som det tidlegare var avsatt 6,5 millionar kroner på. Netto tapet utgjorde 2,7 millionar kroner. Totalt er det kostnadsført 99,4 millionar kroner i tap på bankens bedriftsmarknadsporteføljе i 2024.

For bankens privatmarknadsporteføljе er det nettoført ei tilbakeføring av individuelle nedskrivningar på 1,3 millionar kroner i 2024 i steg 3.

Det er inntektsført 0,356 millionar kroner i innbetalingar på tidlegare nedskrivningar. Nedskrivingsmodellen har berekna 0,154 millionar kroner i tap på ubenytta kredittar og garantiar ved årsskiftet. Dette er ein reduksjon på 0,120 millionar kroner frå 2023.

Det var i 2022 ført ei tilleggsavsetjing på 2 millionar kroner utover det som banken sin tapsmodell berekna i forventa kredittap på bankens bedriftsmarknadsporteføljе. Denne vart vidareført inn i 2023, men er tilbakeført i 2024 etter løpande vurdering opp mot overordna risikoforhold og vurdering av dei modellberekna nedskrivingane.

Totalt utgjer desse endringane ein netto tapskostnad på 97,8 millionar kroner, og det er totalt resultatført 3,8 prosent tap i prosent av totale utlån.

Skatt
Då banken har årsunderskot er årets skattekostnad berekna til minus 11,1 millionar kroner og banken har ikkje betalbar skatt for 2024.

Disponering av bankens årsunderskot
Årsunderskotet vert fordelt etter relativ andel av bankens lågaste prioriterte eigenkapital før resultatdisponeringar, og er fordelt mellom Sparebankens Fond, gåvefond og utjamningsfond. Sparebankens Fond tar 87,5 prosent av underskotet og er redusert med 32,437 millionar kroner. Gåvefondet tar 0,7 prosent og er redusert med 0,258 millionar, mens eigarkapitalen tar dei resterande 11,8 prosentane og utjamningsfondet er redusert med 4,358 millionar kroner i årets resultatdisponeringar.

Det vert ikkje innstilt på gåveutdeling eller utbytteutbetaling for årsregnskapet for 2024. Styret gjev framlegg om at totalresultatet for 2024 etter skatt – 41,890 millionar kroner vert disponert som følgjer:

Overført frå Sparebankens fond	*kr. -32.437*
Overført frå gåvefond	*kr. -258*
Overført frå utjamningsfond	*kr. - 4.358*
Overført frå fond for urealiserte gevinstar	*kr. - 4.837*
Sum disponert	*kr. - 41.890*

Etter årets resultatdisponeringar er eigenkapitalbevisbrøken 54,84 prosent.

Forvaltningskapitalen
Forvaltningskapitalen utgjer 3,364 milliardar kroner ved årsskiftet. Forvaltningskapitalen har hatt ein negativ 12 månaders vekst på om lag 5 prosent sidan førre årsskiftet, og reduksjonen heng saman med bankens reduksjon i utlånsporteføljе på egen bok.

Det er overført 1,599 milliardar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt (EBK). Dette utgjer 32 prosent av bankens totale utlånsporteføljе. Sum forretningskapital er om lag 5 milliardar kroner, som er på nivå med 2023.

Stabil aktivitet
Banken har klart å halde ein stabil aktivitet i banken i 2024, til tross for større tapsavsetjingar. Banken følger utlånsveksten tett for å sikre banken sine soliditetskrav.

Banken sine utlån til privatmarknaden, inklusive lån i EBK, er 3,5 milliardar kroner ved årsskiftet. Dette gjev ein 12 månaders utlånsvekst på 1,3 prosent.

Banken sin bedriftsmarknadsporteføljе har hatt ein bevisst negativ 12 månaders utlånsvekst på 7 prosent, og totale utlån til bedriftsmarknaden er redusert frå 703 millionar kroner til 654 millionar kroner i 2024. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 74/26.

Negativ utvikling i kredittforringa engasjement
Banken sin risikoprofil skal vera låg til moderat. Auken i kredittforringa engasjement har vore høg dei siste åra og banken følgjer utlånsporteføljen tett. Den negative utviklinga har fortsett i 2024 og kredittforringa lån i prosent av banken sitt totale utlån er 9,6 prosent ved årsskiftet. Det er tapsavsett på to større bedriftsengasjement, som ikkje er i 90 dagars betalingsmislighald, men kor banken vurderar usikkerheit mht. verdien på underliggjande sikkerheiter. Desse engasjementa utgjer 20 prosent av brutto kredittforringa utlån. Andelen av kredittforringa utlån i prosent av totale utlån var 7,2 prosent ved utgangen av 2023.

Andelen kredittforringa engasjement for banken sine personkundar er på nivå med fjoråret, og engasjementa er vurdert godt sikra.

For å bidra til aktivitet gjennom koronapandemien hadde regjeringa ulike tiltak, deriblant ein krisepakke med statsgaranterte lån for SMB bedrifter. Banken har ved årsskiftet innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 2,8 millionar kroner. Innvilga nedbetalingsprofil er frå 3 til 6 år, og låna er betjent etter avtale med unntak av to engasjement som gjekk konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i samband med konkursane, og vurderer ikkje engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

Stabile innskot
Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde. Total 12 månaders vekst på innskot har vore negativ med 6,9 prosent i 2024. Innskotsveksten og utlånsveksten har vore på nivå, og det har vore ei marginal auke i innskotsdekninga frå 83,5 prosent pr. 31.12.2023 til 84,3 prosent ved utgangen av 2024. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er redusert, då mesteparten av bankens utlånsvekst har vore i EBK, og innskotsdekninga inkl. EBK er 51,8 prosent ved årsskiftet.

Tysnes Sparebank er med i garantiordninga til Bankenes Sikringsfond.

Likviditet og obligasjonar
Banken har god likviditet og har plassert likviditetsreservar i bank- og obligasjonsmarknaden. I tillegg har banken årleg rullerande kredittlinjer for daglege oppgjers-transaksjonar i DnB.

I Noregs Bank og andre kredittinstitusjonar er det plassert til saman 285 millionar kroner ved årsskiftet. Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje til ei kvar tid. Etter større tapsavsetjingar i tredje kvartal vart det gjort tilpassingar i porteføljen for å sikre banken sin kapitaldekning, og ved årsskiftet er det plassert 480 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse.

Banken sin renteportefølje vert plassert ihht. Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) sitt regelverk for berekraftige investeringar. EKF opererar ihht. norsk lov, men har i tillegg valgt å innretta investeringane etter ein rekkje internasjonalt anerkjente prinsipp og initiativ som omhandlar berekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FN sine prinsipp for ansvarlege investeringar.

Bankens LCR er 1.006 ved årsskiftet og er difor godt over gjeldande lovkrav på 100.

Banken sin aksjeportefølje består av strategiske plasseringar som er klassifisert som anleggsmidlar og ein mindre plassering i pengemarknadsfond. I forbindelse med tapsavsetjingar i tredje kvartal måtte banken redusera marknadsrisikoen for å ha kontroll på kapitaldekninga, og banken løyste inn alle andeler i Eika Sparebank. Banken har 11 millionar igjen i rentefondet Eika OMF via porteføljen som vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS.

Det er ikkje endringar i banken sin aksjeportefølje med unntak av porteføljen i Eika Boligkreditt AS. EBK gjennomfører årleg rebalansering med bakgrunn i den enkelte eigarbank sin andel av utlånsporteføljen i EBK. I 2024 vart det gjennomført to rebalanseringer, i tillegg gjennomførte EBK ein retta emisjon i mai 2024. Banken sin andel av utlånsporteføljen auka i 2023 og 2024, så ved begge rebalanseringane måtte banken kjøpe seg opp. Totalt har Tysnes Sparebank teikna seg for 2.778.693 nye aksjar i EBK i 2024. Ved årsskiftet er siste publiserte og berekna kursar pr. aksje i Eika Boligkreditt sin tredje kvartalsrapport brukt som verdi på aksjane.

Ekstern finansiering
Det er innfridd fire obligasjonslån i 2024 pålydande 50 millionar kroner, totalt 200 millionar kroner. Det er tatt opp tre nye lån på totalt 300 millionar kroner, som gjev ein netto auke på 100 millionar kroner på bankens obligasjonsgjeldsportefølje i 2024. Total obligasjonsgjeld er 700 millionar kroner ved årsskiftet. Det er innfridd banken sitt siste lån via Kredittforeningen for Sparebanker i 2024, totalt 75 millionar kroner, og banken har ikkje utestående gjeld til KFS ved årsskiftet. Total ekstern finansiering har netto auka med 25 millionar kroner i 2024.

Auka ansvarleg lånekapital
Banken utstedte eit nytt ansvarleg lån i februar 2024, pålydande 20 millionar kroner med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent. Sum ansvarleg lånekapital er 60 millionar kroner.

Auka fondsobligasjon
Banken har ein fondsobligasjon pålydande 30 millionar kroner med første call dato 06.12.2028.

Årets samla rentekostnader på bankens fondsobligasjon, totalt 2,683 millionar kroner er fordelt ihht. relativ andel av bankens lavaste prioriterte eigenkapital før resultatdisponeringar. Samfunnnskapitalen sin andel er 88,2 prosent og eigarkapitalen sin andel er 11,8 prosent.

Redusert garantiansvar ovanfor Eika Boligkreditt
Bankens samla garantivolum per 31.12.2024 er 31,2 millionar kroner mot 48,7 millionar kroner i 2023. Sum garantiar ovanfor kundar er på nivå med fjoråret, mens bankens garantiansvar knytt til garantiansvaret ovanfor Eika Boligkreditt AS er redusert, da det ikkje er registrert lån utan rettsvern ved årsskiftet.

Soliditet
Tysnes Sparebank deltar i samarbeidande gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I konsolidert kapitaldekning er banken sin eigarandel på 0,54 prosent i Eika Gruppen AS og 1,42 prosent i Eika Boligkreditt AS hensyntatt.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigenandelar i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbank. Dette prinsippet har banken endra, i likhet med resten av bankane i alliansen,

ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i berekningsforskrift § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for frådrag, og gir ein auke i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringa medfører ingen endring for dei forholdsmessig konsoliderte talla.

Banken innførte massemarknad for banken sin privatmarknadsportefølje i tredje kvartal, som gjev positivt utslag på banken sin kapitaldekning.

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 17,95 prosent ved årsskiftet, og er over banken sitt interne mål om minimum 17,17 % per 31. desember 2024. Tilsvarande utgjer kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,74 prosent og 23,07 prosent. Bankstyret sitt forslag til disponering av årsunderskotet er inkludert i kapitaldekningsberekningane.

Banken oppfyller gjeldande lovkrav for bank og på konsolidert nivå ved årsskiftet.

For å sikre å halde god margin i høve til dei lovpålagte krava for banken sine ulike kapitaldekningar har banken utarbeida oppdaterte kapitalprognosar med tett oppfølging og fokus på å jobba med bankens portefølje av kredittforringa engasjement.

EIGARSTYRING

Tysnes Sparebank er som sparebank ein sjølveigande institusjon som driv tradisjonell sparebankverksemd. Eigenkapitalen er bygd opp av sparebankens fond (resultata frå drifta sidan banken vart etablert, i dag er grunnfondet på totalt 173 millionar kroner) og eigenkapitalbevis (212 millionar kroner).

Finansføretakslova fastset styringsstrukturen for banken. I forstandarskapet, som er det høgaste organet i banken, er det tolv medlemer, som er valde for fire år. Av desse er tre valde av kommunestyret, tre er valde av innskytarane, tre er valde av eigenkapitalbeviseigarane, og tre er valde av dei tilsette. Forstandarskapet vel styret, som har som oppgåve å leia banken i samsvar med lover og vedtekter. Det er styret si oppgåve å tilsetja banksjef.

Styret er på seks medlemer som er valde for to år om gongen. Eit styremedlem og ein observatør skal veljast av og blant bankens tilsette. Banken skal ha eit eige risiko- og revisjonsutval med tre medlemmer som er vald av og mellom medlemane i styret. Minst eit av styremedlemene og eit av medlemmane i risiko- og revisjonsutvalet har økonomikompetanse i tråd med krav om at eit styremedlem skal ha rekneskaps- eller revisorkompetanse.

Banken har ein felles styreansvarsforsikring med bankar tilknytta Eika Gruppen AS. Forsikringen gjeld styret og leiinga i banken. Felles forsikringssum er 250 millionar kroner.

Forstandarskapet vel ansvarleg revisor. Forstandarskapet i Tysnes Sparebank vedtok ny revisor i 2017, RSM Norge AS. Det var skifte av ansvarleg revisor frå RSM Norge AS i 2021.

Liste over kven som er med i dei styrande organa i banken, er teken inn i årsrapporten. Banken har ein hovedvalkomité og ein valkomité for eigenkapitalbeviseigeranes val i tråd med kva som er praksis i dei fleste andre sparebankar.

Etter at nye krav til dokumentasjon av egnethetsvurdering av alle styremedlemmer og varamedlemmer til styret trådte i kraft frå 01.01.2023 har banken tilpassa seg dette og har eit register tilgjengeleg i banken som dokumenterer den samla kompetansen i styret.

Bankane i Noreg er pålagde ei rekkje kontrollmekanismar som må fylgjast. Her kan nemnast reglar om kapitaldekning, reglar om store engasjement med enkeltkundar, spesielle reglar for lån til tillitsvalde og tilsette, spesielle reglar for inhabilitet og reglar om internkontroll. I tillegg er banken pålagd fleire krav til rapportering til myndigheitene.

Eigenkapitalbevis – utbyttepolitikk og omsetning
Tysnes Sparebank har som økonomisk mål å oppnå resultat som gjev ei god og stabil avkastning på banken sin samla eigenkapital. Banken vil, gjennom sin eigarpolitikk, bidra til at eigenkapitalbevisa i Tysnes Sparebank er eit attraktivt og likvid finansielt instrument. Banken har som målsetnad å kunna gje ei avkastning på eigenkapitalbevisa som er 5–7 prosent betre enn bankrenta ein kan oppnå på innskot.

Vidare har banken som mål å utbetala utbytte til kvart eigenkapitalbevis etter at årsrekneskapen er godkjend av forstandarskapet. Direkte utbytte er signalisert å vera mellom 50 % og 80 %. Ved fastsetjing av nivået på kontantutbytte og gåver, vil det bli tatt omsyn til bankens resultatutvikling, marknadssituasjon, stabilitet i utbytte og behovet for kjernekapital til å sikre vekstkapasitet framover. Tysnes Sparebank har ført store tapsavsetjingar i 2024, og leverer eit negativt årsresultat som gjer at det vert ikkje utbetalt utbytte for året 2024.

RISIKOSTYRING

God risikostyring er ein viktig føresetnad for at banken skal nå måla sine. Risikostyring er difor sentralt i den daglege drifta og i styret sitt arbeid. Styret har det overordna ansvaret for bankens risikostyring. Styret vedtek banken sin risikoprofil og vedtek rammer og overordna retningslinjer for risikostyringa. Styret får periodisk rapportering for å sikra seg at retningslinjer vert følgde, og at eksponeringa er innanfor vedtekne rammer. Banken har ein eigen leiar for risk og compliance, som sikrar at banken driv i samsvar med gjeldande lover og forskrifter.

Policy for verksemds- og risikostyring gjev ei overordna skildring av verksemdsstyringa, mellom anna risikostyringa i banken. Dokumentet er forankra og vedteke av bankstyret, og skal også sjåast i samanheng med bankens strategi og vedtekter. Banken skal ha ein eigen gjenopprettingsplan. Planen skildrar kva indikatorar banken fylgjer opp for tidleg å kunne identifisere ein mogleg negativ utvikling som kan svekke bankens finansielle stilling. Ved brot på fastsette triggernivå for dei ulike indikatorane, skal banken si beredskapsgruppe vurdera situasjonen, og om det er nødvendig å iverksette. Planen skildrar vidare tiltak som banken vurderar som aktuelle.

I tillegg til policy for verksemds- og risikostyring har banken eigne policydokument for dei viktigaste risikoområda. Dette gjeld bankens kreditt-, marknads-, likviditets-, og operasjonell -risiko. Banken har innafor operasjonell risiko eigne policydokument for IT, AHV og for behandling av personopplysningar. Risikotoleransen for desse områda skal vera låg. Banken har ikkje etablert eigne policydokument for risiko knytta til

strategiske avgjerder, forretningsmessige forhold og bankens omdøme. Denne risikoen har ein likevel teke omsyn til ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko
Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat kredittrisikoprofil. Kredittrisiko er risiko for tap knytta til at bankens låne- og kredittkundar ikkje kan gjera opp for seg til avtalt tid og i samsvar med skrivne avtalar, samtidig med at etablerte sikkerheiter ikkje dekkjer utestående krav. Kredittrisiko omfattar også tapsrisikoen knytt til garantiar til kundar om å oppfylle forpliktingane deira.

Kredittrisiko er det største risikoområdet i banken, og er under kontinuerleg overvaking. Eit godt kreditthandverk er avgjerande for at banken skal lukkast med målet om lønsam vekst. Risikoen vert heile tida styrt i samsvar med bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, retningslinjer, handbøker og rutinar for kredittvurderingar.

Tysnes Sparebank ynskjer å ha god kontroll og oversikt over risiko for tap i utlånsporteføljen. Risikoklassifisering er ein integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og risikoklassifiseringssystemet er eit godt verktøy for oppfølging av risiko både på kundenivå og aggregert for heile utlånsporteføljen. For å styre bankens risiko er det sett rammer for samla engasjement innanfor ulike risikogrupper.

Tap på utlån kan ha si årsak i kundane si betalingsevne, eller endringar i panteverdiar som vert påverka av rentenivå, eigedomsprisar og sysselsetjing. Når eit lån vert innvilga, vert det teke omsyn til alt dette. Banken yter i svært liten grad forbrukslån til privat kundar lån utan sikkerheit. Ifm. innføring av IFRS 9 den 01.01.2020 tok alle Eika bankane i bruk ein ny nedskrivingsmodell for å berekne evnt. framtidige tap i bankens utlånsportefølje. Nedskrivingsmodellen vert validert minimum årleg og vert rekalibrert ved behov.

Utlån til næringslivet medfører større kredittrisiko. Styret har ei målsetjing om at summen av bankens engasjement til bedriftskundar maksimalt skal utgjera 25 prosent av samla utlånsportefølje. Fordeling av utlån mellom privat- og bedriftsmarknaden er 74/26 prosent ved årsskiftet.

Likviditetsrisiko
Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat likviditetsrisikoprofil. Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gjeven situasjon ikkje klarer å finansiera seg i tilstrekkeleg grad til at han kan møta forpliktingane sine etter kvart som dei forfell. Likviditeten er avhengig av bankens balansestruktur, likviditeten i pengemarknaden og bankens kredittverdigheit. I ein liten bank som Tysnes Sparebank er det viktig å vera oppteken av likviditetsrisikoen.

Styret godkjenner årleg policyen for likviditetsrisiko, og at banken brukar stresstestar og beredskapsplanar som grunnlag i dette arbeidet. Det er blant anna utarbeidd rammer for bankens balansestruktur, forfallsstruktur, størrelse på innskot og fast likviditetsbehaldning. Rammer for likviditetsrisiko vert rapporterte til styret kvart kvartal. Det er sett opp interne krav som utløyser aktivitet dersom verdiane vert for låge.

Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde til ei kvar tid. Utviklinga i innskotsdekninga er sentral for avhengigheita av pengemarknaden. Innskotsveksten og utlånsveksten på egen bok har vore negativ i 2024, og på same nivå, slik at innskotsdekninga er tilnærma uendra ved årsskiftet. Banken følger innskotsdekninga tett, og etter større tapsavsetjingar er banken audmjuk for tilliten i investor marknaden.

Marknadsrisiko
Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat marknadsrisikoprofil. Marknadsrisiko er risiko for tap knytt til reduserte verdiar av bankens finansielle instrument som følgje av svingingar i verdipapirkursar, renter og valutakursar.

Styret godkjenner årleg policyen for marknadsrisiko, og styringa skjer gjennom detaljerte maksimumsrammer for eksponering i ulike finansielle plasseringar. Marknadsrisiko er ikkje eit kjerneområde for banken. Banken skal ikkje aktivt ta posisjonar og skal berre ha marknadsrisiko som følgje av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i renteberande papir. Tysnes Sparebank skal ikkje vera eksponert i omløpsaksjar. Det er inngått forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning AS for plassering av overskotslikviditet og porteføljen skal til ei kvar tid vera tilpassa ein låg risikotoleranse.

Det er styret si vurdering at banken sin samla marknadsrisiko er låg.

Banken tilbyr større fastrente innskot gjennom marknadsplassen Fixrate og har ein mindre portefølje ved årsskiftet. Det har vore tøff konkurranse på innskotsprodukt dei siste åra, og banken har eit fastrenteprodukt for mindre innskot for å tilpassa seg marknadssituasjonen. Dette er eit produkt med lite volum og det er vurdert forsvarleg å ikkje sikra dette produktet. Fastrenteutlån vert tilbydd gjennom Eika Boligkreditt. Tidspunktet for renteregulering av utlån og innskot kan difor styrast sjølvstendig av banken. Etter styret si vurdering er renterisikoen låg.

Banken har ingen aktiva – eller passivaposter i utanlandsk valuta ved årsskiftet.

Operasjonell risiko
Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat operasjonell risiko. Operasjonell risiko er risiko for tap som følgje av utilstrekkelege/sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil eller eksterne hendingar. Dette er risiko knytt til den faste/daglege drifta av banken. Risikoen vert avdekt gjennom internkontroll, hendingsrapportering, systemrapportar for kvitvasking, revisjonshandlingar og kompetanseheving.

Operasjonell risiko vert blant anna rapportert til styret gjennom kvartalsvise risikorapportar. Risikoen vert vurdert som akseptabel.

ORGANISASJON

Ved utgangen av 2024 var det 21 fast tilsette i banken, fordelt på 14 kvinner og 7 menn.

Styret i banken er sett saman av 3 kvinner og 3 menn. Banken har ikkje sett i verk spesielle tiltak når det gjeld likestilling siste året.

Banken praktiserer ein personal- og rekrutteringspolitikk som er i samsvar med diskrimineringslova sitt føremål om å fremje likestilling, sikre like moglegheiter og rettar og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonalt opphav, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstakarar med nedsett funksjonsevne vert arbeidet individuelt tilrettelagt.

Etter styret si vurdering er det fysiske arbeidsmiljøet i banken godt, og styret har ikkje funne det nødvendig å setja inn spesielle tiltak på dette området. Samarbeidet mellom dei tillitsvalde og leiinga er tilfredsstillande.

Dei tilsette hadde i 2024 til saman 309 fråværsdagar. 98 av desse dagane var grunna barns sjukdom eller annan permisjon. Fråver grunna eigen sjukdom utgjer om lag 4,44 prosent, herav er det 141 dagsverk som er langtidssjukemeldt fråver. Sjukefråver mindre enn 16 dagar utgjer om lag 1,42 prosent - noko som er på eit tilfredsstillande nivå. Fråveret kjem ikkje av sjukdom som er relatert til arbeidsmiljøet.

Det er i året ikkje registrert arbeidsuhell eller ulukker med personskade. Banken har ikkje etablert samarbeide med bedriftshelseteneste og vurderer det p.t. som ikkje naudsynt.

Verksemda til banken fører ikkje til ureining av det ytre miljøet.

SAMFUNNSANSVAR OG BEREKRAFT

Ein viktig del av lokalbanken sitt samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I meir enn 200 år har norske lokalbankar bidratt til velstand og økonomisk tryggleik for enkeltmenneske og næringsliv. Gjennom historia vår, nærvær og verksemd har Tysnes Sparebank bygd opp erfaring, innsikt og kompetanse som me deler med kundane våre og med lokalsamfunnet. Slik bidrar me til lokal berekraft - gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplassar, nærleik til kundane og med støtte til ålmennyttige føremål i lokalsamfunnet.

For å kunne synleggjera bankens samfunnsansvar er føresetnaden at banken klarer å skape lønsam drift, og som eit minimum etterleva alle lover og forskrifter relatert til bankdrifta. Det er også ein føresetnad at banken har ein god relasjon til medarbeidarane og leiarane sine, har eit verdigrunnlag som vert etterlevd og betyr noko for dei tilsette, og dei beste relasjonar til kundane og samarbeidspartnarane sine.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankra i bankens verdiar, som skal synest i alt me gjer i banken – VET:

V = verdiskapande for kundar, tilsette, samfunnet og eigarar

E = engasjert i kvar enkelt kunde, engasjert i våre medarbeidarar og lokalsamfunn samt eigarar

T = tilgjengeleg for våre kundar, kollegar, lokalsamfunn og eigarar

Tysnes Sparebank oppretta i 2022 ei eiga rolle for berekraftsansvar for å sikre godt fokus på temaet berekraft i åra som kjem.

Som arbeidsgjevar
Banken er framtidsretta og har som mål å vera ein attraktiv arbeidsplass. Berekraft omhandlar også bankens tilsette, og banken sikrar tilsette sin innverknad gjennom godt samarbeid med dei tillitsvalde innan dei råmer og tradisjonar som gjeld for bransjen. Tysnes Sparebank legg til rette for at rekrutteringar skjer frå eit breitt utval av samfunnet, og for at eldre arbeidstakarar kan få eit yrkesaktivt liv fram til alderspensjonering.

Banken har tydelege retningslinjer som tar omsyn til bankens samfunnsansvar i høve etikk, antikvitvask, helse, arbeidsmiljø og sikkerheit både i eige hus og ut mot kundar og leverandørar.

Kunnskap om berekraft hos banken sine tilsette er nøkkelen til godt berekraftsarbeid og rådgjeving. Banken jobbar for at alle tilsette skal ha ein grunnleggjande og god kompetanse på området. For alle kandidatar som skal autoriserast, uavhengig av ordning, gjeld eit kompetansekrav som dekker auka innsikt i grunnleggande berekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriteria og EUs arbeid med berekraftig finans. Dette blir levert av FinAut.

I 2024 har berekraftsansvarleg vore utleigd til Haugesund Sparebank for ein periode. Grunna dette har det ikkje vore høve til å jobbe kontinuerleg med opplæring av dei tilsette i 2024, men det er blitt førebudd plan for kompetanseheving for alle tilsette i banken med oppstart Q1 2025. Dette vil bli følgt opp tett i tida framover. I tillegg gjev Eika Alliansen god støtte til banken både i form av informasjon, kurs og med årleg berekraftsveke.

Berekraft i forretningsmessige forhold
Det er strenge krav til forretningsmessig og forsvarleg drift av finansinstitusjonar, kor berekraft vert inkludert i lover og forskrifter i stadig større grad. Dette handlar om både selskapsleiing og eigarstyring, risikostyring og berekraftstrategi. Banken har ei sunn forretningsdrift, påliteleg økonomisk rapportering og ei sterk haldning for etterleving av lover og forskrifter, noko som er ein forutsetning for å sikre ei sterk og berekraftig eigarstyring. Dette gjev eit sterkt fundament for verdiskaping og byggjer truverdigheit.

Store delar av bankens leverandørsamarbeid er via Eika. Eika Gruppen har dei siste åra gjort eit arbeid for å samkøyre alliansen sin berekraftsoppfølging i anskaffingar og av leverandørar. Dette har resultert i mellom anna betre anskaffingsrutinar, leverandørkrav, krav om erklæringar og oppfølging av berekraftstema mot felles leverandørar.

Banken forvaltar eigen portefølje i samarbeid med Eika Kapitalforvaltning AS (EKF). EKF er ein ansvarsfull og langsiktig forvaltar. Selskapet opererer under visjonen «Difor investerer vi ikkje i kva som helst». Det blir jobba dagleg med å fremja berekraft i selskapet sine verdipapirfond og porteføljeforvaltning. Dette arbeidet reflekterer ein langsiktig strategi og investeringsfilosofi, mellom anna forankra i FN sine prinsipp om ansvarlege investeringar, FNs rettleiande prinsipp for næringsliv og menneskerettighetar, OECDs retningslinjer for fleirnasjonale selskap osb.

Føremålet med strategien til EKF, er å redusera berekraftsrelatert risiko i verdipapirfond og porteføljar forvalta av selskapet. Strategien skal også bidra til at Eika Kapitalforvaltning opererer i selskap som opererer ansvarleg, noko selskapet sine forvaltarar meiner gir det beste utgangspunkt for å skape ei god langsiktig avkastning for selskapet sine kundar.

Alle verdipapirfond forvalta av Eika Kapitalforvaltning er kategorisert som artikkel 8-produkt i høve Offentleggjeringsforordninga (SFDR). Dette inneber at fonda skal aktivt fremje miljørelaterte og sosiale aspekt i forvaltninga si. Ingen av fonda har derimot forplikting knytt til minimumsandel av berekraftige investeringar.

Felles klimaambisjon
I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) ein felles klimaambisjon for alle bankane i alliansen. Ambisjonen blei danna som eit svar på forventningar i marknaden og nytt EU-direktiv på berekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankane i alliansen tydelegare ovanfor

aktørar i finansmarknaden, og gi bankane betre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimarekneskap, mål og planar.

Ambisjon:
Netto nullutslepp for samtlege bankar seinast innan 2050

Arbeidsmål:

1. Kvar bank etablerer klimarekneskap med direkte utslepp og vesentlege kategoriar for indirekte utslepp for årsregnskapet 2024.

2. Etablerer ytterlegare delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktingar, og tiltaksplanar for å nå delmåla innan utgangen av 2025

3. Årleg reviderer og oppdaterer klimarekneskap, tiltakspakkar og delmål i tråd med oppdatert klimaforsking.

Etablering av klimarekneskap, delmål og tiltaksplanar er nødvendige forutsetningar for at banken skal kunne måle og redusere utslepp. På kort sikt er det difor naturleg med arbeidsmål som fokuserer på å få desse nødvendige verktøya på plass. Dette vil også vere ein del av banken sine førebuingar til CSRD-rapportering.

KLIMAREKNESKAP 2024

Klimarekneskap er eit av arbeidsmåla i felles klimaambisjon og eit viktig utgangspunkt for å redusere banken sine eigne klimagassutslepp og finansierte utslepp. Det er i tillegg på sikt også viktig for å oppfylle krava i EU sitt direktiv for berekraftsrapportering etter CSRD.

Klimarekneskap er eit viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslepp, og å følgje dei opp over tid. Informasjonen som blir nytta i eit klimarekneskap stammar både frå eksterne og interne kjelder, og blir omrekna til tonn CO2-ekvivalenter (tCO2e). Klimarekneskap er bygd opp av to innsatsfaktorar: informasjon om verksemda sine aktivitetar og informasjon om aktiviteten sine utsleppsfaktorar.

Tysnes Sparebank har for 2024 ført klimarekneskap i Excel-skjema gjennom mal frå Eika, og jobbar for å oppfylle standarden som ligg i GHG-protokollen som er den mest kjende standarden for rapportering av klimagassutslepp. På det grunnlaget skil vi mellom Scope 1, 2 og 3 i oversikta over våre utslepp og omrekna til CO2-ekvivalentar (tCO2e).

Me fekk for banken sitt klimarekneskap 2024 tillating frå Miljøfyrtårn å nytte deira utsleppsfaktor i utrekning av våre utslepp. Miljøfyrtårn sitt klimaregnskap er basert på GHG-protokollen, som er den mest kjente standarden for rapportering av klimagassutslepp. Alle Miljøfyrtårn-sertifiserte verksemder skal årleg fylle ut sine aktivitetar (klima- og miljødata) i skjemaet for innrapportering i styringsverktøyet. Basert på data/informasjonen som er rapportert inn, blir utsleppstal berekna automatisk og framstilt i eit klimaregnskap. Banken vil i 2025 jobbe for å få på plass miljøfyrtårnsertifisering gjennom Miljøfyrtårn.

Scope 1
Direkte utslepp frå eige utstyr og produksjon, til dømes firmabilar. For Tysnes Sparebank vil det ikkje vere utslepp knytt til dette.

Scope 2
Indirekte utslepp frå energi og fjernvarme til banken sine bygg. For Tysnes Sparebank vil dette gjelde utslepp knytt til energi i våre bygg på Tysnes (Våge), Stord (Leirvik) og Bergen (Strandgaten). Bygga på Husnes, Seimfoss og Lagunen er inkludert i leige og dermed ikkje inkludert som del av data. Desse kontora er små der berre Husnes er bemanna dagleg. I 2024 hadde banken eit forbruk på 65 794 kWh med totalt utslepp på 0,99 tCO2e (lokasjonsbasert) og 39,4 tCO2e (marknadsbasert).

Scope 3
Indirekte utslepp knytt til kjøp eller finansiering av varer og tenester. I følge GHG-protokollen kan ein dele desse inn i 15 ulike kategoriar, som kan oppstå både oppstraums og nedstraums i banken sin verdikjede. Utslepp som førekjem oppstraums kan vere frå innkjøpte varer og tenester. Døme er flyreiser, tilsette sine reiser til/frå jobb, avfallshandtering og innkjøpte varer. Nedstraums utslepp er utslepp frå selde varer og tenester. Til dømes transport, bruk, og sluttbehandling av selde produkt.

I 2024 gjennomførte banken 42 flyreiser i Noreg. Avfallsmengde registrert i 2024 var 1293 kg, der 838 kg var restavfall.

For finansforetak er det særskild utslepp som førekjem gjennom banken sine investeringar - såkalla finansierte utslepp – som er den desidert største utsleppsposten i banken sitt klimarekneskap. Finansierte utslepp er utslepp som blir generert gjennom utlån og investeringar. Til dømes utlån til bustad, bil, landbruk, og investeringar i selskap.

Eika lanserte januar 2025 nytt verktøy for finansierte utslepp som blir nytta til å rekne ut finansierte utslepp i Scope 3 kategori 15. Banken valte då å følgje deira metode. Verktøyet baserer seg på rammeverket frå PCAF og på Finans Norge sin rettleiar med anbefalingar for korleis norske bankar kan berekne klimagassutslepp. Ny versjon av denne rettleiaren blei lansert desember 2024.

For Tysnes Sparebank var berekna utslepp frå bustadlåns porteføljen 319 tCO2e (lokasjonsbasert) og 11 019 tCO2e (marknadsbasert).

Finansierte utslepp bustad
Finansierte utslepp frå bustadlån inkluderer alle lån til kjøp eller refinansiering av bustadeigedom til privatpersonar. Det blir rapportert på totalt energiforbruk, energiforbruk per kvadratmeter og klimagassutslepp per kvadratmeter i tillegg til klimagassutslepp frå porteføljen.

I metode for å finne finansierte utslepp bustad 2024, blir det vurdert at data samhelde med alternativ 2c og datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Data blir i stor grad henta frå Eiendomsverdi og består av estimerte energimerker, berekna energiforbruk, og berekna CO2-utslepp. Data er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengeleg data om mellom anna bygningsmasse, norske klimasoner og offentlege utsleppsfaktorar frå NVE.

Beskriving av metodebruk
Eiendomsverdi har gjennom fleire år samarbeida med Enova for å kunne levere energimerker på norske bankar sine bustadlånsporteføljer. Offisielle energimerker frå Enova dekker om lag 30 prosent av den norske bustadmassen.

For å kunne seie noko om energimerke på den delen av bustadmassen som ikkje har eit energimerke frå Enova, har Eiendomsverdi innleia eit samarbeid med selskapet Simien.

Simien leverer software for energimerking til profesjonelle aktørar, utfører energirådgiving, og er ekspertar på estimering av energibruk i bygg. Dei har utvikla ein modell for estimering av energimerker, energibruk og CO2-utslepp. Modellen har ei rekke frihetsgrader.

Ved å kombinere modellkjernen med all informasjon Eiendomsverdi har på eigedom, bygg og delar av bygg (seksjonar) kan ein estimere energimerker, energibruk og CO2-utslepp.

Klimadata
Data frå Eiendomsverdi består av estimert energimerker, berekna energiforbruk, og berekna CO2-utslepp. Denne er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Datakvaliteten blir rangert mellom 1= høg datakvalitet og 5 = låg datakvalitet. Finans Norge avventar avklaring frå PCAF på om metoden har score 3 eller 4. Inntil vidare har Finans Norge valt ein konservativ tilnærming og tilorda metoden score 4.

Data som blir levert frå Eiendomsverdi er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelege data om mellom anna bygningsmasse, norske klimasoner og offentlege utsleppsfaktorar fra NVE.

Rekneskapstal
For å finne banken sin andel av utsleppa frå bustadane i porteføljen, blir utestående eksponering delt mot bustadane på bustadane sin verdi ved kontraktinngåing.

Dersom det ikkje er mogleg å oppdrive opprinneleg verdi av bygget, skal den siste tilgjengelege eigedomsverdien nyttast og låse denne fram til lånet er nedbetalt eller refinansiert. Banken skal vere open om kor stor andel av porteføljen dei har brukt opprinneleg verdi på og kor stor andel dei har brukt sist tilgjengelege verdi på (der denne er ulik verdi ved kontraktinngåing). I og med at ein ved refinansiering av eigedomen gjer ei ny verdivurdering, blir dette vurdert til å vere eit mindre problem, då bustadlån blir refinansiert relativt ofte.

Marknadsbasert vs. lokasjonsbasert
For å berekne klimagassutslepp knytt til elektrisitetsforbruk kan både ein marknadsbasert og lokasjonsbasert metode nyttast. Lokasjonsbasert metode bereknar utslepp basert på kvar i verda ein er og korleis straumen blir produsert der. Marknadsbasert metode tar marknadsmekanismar med i berekninga og inkluderer utslepp avhengig av om ein kjøper straum med eller utan opprinningsgaranti (garantert fornybar straum). Straum utan opprinningsgaranti vil basere seg på residualmiksen. Ved rapportering av finansierte utslepp av bustad og næringsbygg skal ein rapportere både på marknadsbaserte og lokasjonsbaserte utslepp.

Utsleppskjelde		Utslepp	
Scope 1			
Transport	Bensin/Diesel (person/varebil)	0	tCO2e
Sum Scope 1		**0**	**tCO2e**
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - lokasjonsbasert	0,98691	tCO2e
Sum Scope 2 - lokasjonsbasert		**0,98691**	**tCO2e**
Scope 3			
Avfall	Restavfall	0,0131566	tCO2e
	Organisk avfall (matavfall mm)	0,002325	tCO2e
	Papir, papp og kartong	0,0183	tCO2e
Sum avfall		**0,0337816**	**tCO2e**
Transport	Køyregodtgjerelse	2,953	tCO2e
	Flyreiser, Noreg og Norden	4,368	tCO2e
Sum transport		**7,321**	**tCO2e**
Finansierte utslipp	Bolig - lokasjonsbasert	318,961	tCO2e
Sum finansierte utslipp		**318,961**	**tCO2e**
Sum Scope 3		**326,3157816**	**tCO2e**
Total CO2 utslipp		**326,3627198**	**tCO2e**
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - markedsbasert	39,410606	tCO2e
Scope 3			
Finansierte utslipp	Bolig- markedsbasert	11018,55	tCO2e
Total markedsbaserte utslipp		**11057,96061**	**tCO2e**

BEREKRAFT I KUNDERELASJON
Verda står ovanfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringar. Sjølv om utfordringane er globale, krev dei også lokale løysingar. Som ein solid og lokal sparebank kan Tysnes Sparebank vera ein pådrivar for berekraftig lokal vekst og verdiskaping, for kundane våre og lokalsamfunnet vårt.

Finansnæringa har eit særleg ansvar for å sikre at verdiskaping og lønsemd ikkje går på bekostning av menneska rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggjande etiske prinsipp.

I kunderelasjonen kan banken vera ein god rådgjevar til kundane i samband med berekraft. Via rådgjeving og produktutval kan banken bidra til ei meir berekraftig åtferd, både hos privat- og bedriftskundane.

KLIMA- OG BEREKRAFTRISIKO
Klimaendringar og andre tema knytt til berekraft gir opphav til risiko for banken og banken sine kundar. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholda, styrer banken risikoen i eigen portefølje, og kan samtidig bidra til auka risikoforståing og meir berekraftig åtferd hos kundane. Her har banken store fordelar av å vere ein del av Eika Alliansen.

I 2024 blei det gjennom Eika lansert ein rapport med innsikt i banken sin klimarisiko, både for porteføljen og for kvar enkelt pantesikkerheit.

I Eika Innsikt har banken tilgang til porteføljevask for fysisk klimarisiko for både bustad og næringseigedom. Rapporten nyttar data frå Eiendomsverdi for å vise kor stor andel av engasjementa med sikkerheit i fast eigendom som er eksponert mot risiko knytt til havnivå, flom og skred. Det er i rapporten mogleg å drille ned for å sjå kva kundar som eig eigedomane knytt til dei ulike risikoane samt kart som viser kvar eigedommane ligg.

I kredittportalen kan ein i saksrapporten få detaljert oversikt over kva type fysisk risiko ein bolig kan vere utsett for. Data er henta frå Eiendomsverdi og inkluderer havnivå, flomrisiko, kvikkleire, overvatn og ulike formar for skred. Dette blei lansert mai 2024.

Frå tidlegare er det innarbeida spørsmål om ESG-risiko for bedriftskundar i kredittportal BM, og utarbeida ein rapport i Eika Innsikt som gir banken oversikt over berekraftscore i kundeporteføljen.

I tillegg har Eika Gruppen utarbeida bransjespesifikke kredittmodular for landbruk og finansiering av næringseigedom. I modulane stilles mellom anna spørsmål om energimerking av bygg.

ARRANGEMENT LOKALT
I 2024 deltok banken med innlegg i Berekraftvekene sitt arrangement Pecha Kucha, og ved fleire frukostmøte i regi Sunnhordland Næringsråd. Som ein lokal pådrivar for omstillinga som må til, er det viktig at banken held seg oppdatert og synleg på området, både lokalt og nasjonalt. Dette vil me halde fram med også i 2025.

Ved ulike arrangement nyttar me oss fortrinnsvis av lokale stader, lokal mat, aktivitetar og lokalar, for å støtte lokalt næringsliv. Eit blomstrande lokalt næringsliv skapar levande, gode lokalsamfunn der folk ønskjer å leve og bu. Kortreist betyr og spart energi og mindre utslepp. I 2024 hadde me i tillegg til samlingar i eigne banklokale, også samlingar på Solstrand Hotell, Haaheim gard og Mandelhuset.

BANKEN SITT BEREKRAFTSARBEID FRAMOVER
Tysnes Sparebank har som mål å forsterka sin historiske posisjon som støttespelar i lokalsamfunnet gjennom kunderådgjevinga vår, gåvefonda og auka satsing på å fremja lokal vekst. Samstundes vil vi heile tida vurdera og kontinuerleg forbetra korleis vi kan bidra som ein viktig ressurs for ein berekraftig vekst og omstilling av det lokale næringslivet vårt. Det er stadig meir kjend at Parisavtalen, FN sine berekraftsmål og EU sin plan for eit grønt Europa, endrar rammevilkåra for norske bedrifter, og lokalbanken spelar ei viktig rolle denne i omstillinga.

Openheitslova
I forbindelse med innføring av openheitslova i 2022, som har til formål å fremje verksemders respekt for grunnleggande menneskerettigheiter og anstendige arbeidsforhold, samt å sikre ålmenta tilgang til informasjon, er banken pålagt ei informasjonsplikt og ei plikt til å mellom anna gjennomføre aktsomhetsvurderingar. Ein rapport på dette området vart publisert på banken si nettside første gang 30.juni 2023. Ny aktsomhetsvurdering vart i publisert 30.juni i 2024. Dette arbeidet held fram årleg, der målet er at banken saman med leverandørar og forretningspartnarar finn løysningar som reduserer brot på grunnleggande menneskerettighetar i verdikjedene vi er ein del av.

CSRD
I januar 2023 blei Berekraftsdirektivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) innført i EU, og 11. oktober 2024 blei det gjennomført i norsk rett, og erstatta med det tidlegare regel om redegjering om samfunnsansvar i rekneskapslova §3-3C. Det vil seie at berekraftsrapportering no er satt i struktur av EU gjennom direktivet for berekraftsrapportering Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

Som ein del av vår forplikting til berekraft, deltek vi i Eika Alliansens felles prosjekt for å møte krava i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom prosjektet har vi investert betydelege ressursar i å utvikle og implementere løysingar som set oss i stand til å etterleve dei nye rapporteringskrava på ein strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 bankar, representerer eit strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringar og skape felles system som styrkjer berekraftsrapporteringa i hele alliansen.

Ved å starte tidleg, allereie i 2023, har vi sikra ein grundig tilnærming som inkluderer analysar av vesentleghet, samarbeid med leiande forskingsinstitusjonar som NINA og CICERO, samt utarbeiding av vegkart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjer oss i stand til å forstå og handtere vår påverknad på klima, natur og samfunn på ein meiningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er eit døme på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kundar og lokalsamfunn, samstundes som vi tar ein leiarrolle i å møte framtidas krav til openheit og ansvarleghet. Vi ser dette prosjektet som eit berekraftstiltak i seg sjølv, fordi langsiktigheita set oss i stand til å legge til rette for ein heilskapleg integrasjon av berekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Investorar og andre stiller også i aukande grad krav til banken sitt berekraftarbeid. Eit døme på dette er at DNB AM årleg sender ut rekneark med spørsmål om berekraft til mindre norske bankar.

Framover reknar vi med at spørsmål og krav frå marknadsaktørar i stor grad vil falle saman med krava i dei nye EU-regelverka.

Det nye direktivet legg vekt på omfattande berekraftsrapportering, noko som også vil ha innverknad på Tysnes Sparebank si berekraftsrapportering i framtida. For å vere best mogleg førebudd på dette arbeidet, har banken gjennom berekraftsansvarleg, delteke i oppstart av prosjekt i samarbeid med andre bankar i Eika Alliansen, i regi av Eika.

I den norske utgreiinga for gjennomføring av direktivet om berekraftsrapportering (NOU 2023: 15) ligg det ei avgjersle at såkalla «små og ikkje-komplekse» føretak ikkje vil bli rapporteringspliktige før i rapporteringsåret 2026. Det kan på noverande tidspunkt sjå ut til at Tysnes Sparebank kjem inn under denne kategorien. Bankar som ikkje er rapporteringspliktige med det same vil likevel ha nytte av å rapportere på heile eller deler av CSRD for å vere førebudd. I tillegg kan vekst og fusjon bidra til at Tysnes Sparebank kjem over grensa tidlegare enn 2026.

VESENTLEGHETSANALYSE
Ein dobbel vesentleghetsanalyse er eit verktøy som skal hjelpe selskap med å identifisere og prioritere dei mest relevante berekraftstema for deira verksemd. Denne analysen er særskild viktig under EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), som krev at selskapet gjennomfører ein slik analyse for å sikre omfattande og nøyaktig berekraftsrapportering. Ei dobbel vesentleghetsanalyse består av to hovudkomponentar:

Påverknadsvesentleghet: Dette aspektet vurderer korleis selskapet sin aktivitet påverkar miljøet, samfunnet og interessentane. Døme kan vere selskapet sitt klimagassutslepp, påverknad på artsmangfald, eller sosiale forhold som arbeidsforhold og menneskerettighetar.

Finansiell vesentleghet: Dette aspektet vurderer korleis eksterne faktorar påverkar selskapet økonomisk. Dette kan inkludere risiko og moglegheiter knytt til klimaendringar, regulatoriske endringar, eller marknadsforhold som kan påverke selskapet sine økonomiske resultat.

Ei dobbel vesentleghetsanalyse (DVA-analyse) er viktig fordi den gir ei heilskapleg forståing av både selskapet si påverknad på omverda og korleis eksterne faktorar kan påverke selskapet. Dette bidrar til å identifisere dei mest kritiske berekraftstema som selskapet bør sette søkelys på, og sikrar at rapporteringa er relevant og meiningsfull for både interne og eksterne interessentar.

Prosessen følgjer vanlegvis desse trinna:

- Kartlegging av interessentar – identifisere og engasjere relevante interessentar for å forstå deira perspektiv og bekymringar

- Identifikasjon av berekraftstema – bruke interessentanalysen til å bestemme kva berekraftstema som er relevante for selskapet si verksemd og verdikjede

- Vurdering av vesentleghet – evaluere både påverknadsvesentleghet og finansiell vesentleghet for kvart tema

- Prioritering – prioritere tema basert på deira vesentleghet for selskapet og interessentane

- Rapportering – integrere funna i selskapet sin berekraftsrapportering og strategi

Tysnes Sparebank gjennomførte dobbel vesentleghetsanalyse i 2024. Dette blei ein forenkla versjon der punkt 1 i prosessen ikkje blei gjennomført med interessentar.

Banken vil gjennomføre ein ny dobbel vesentleghetsanalyse i 2025, der kartlegging av interessentar vil gjennomførast ihht prosessbeskriving i pkt. 1.

UTSIKTENE FRAMOVER

Banken har hatt ei rivande utvikling dei siste 10 åra. Styret har vore positive til utvikling og vekst. . Samstundes har styret også vore oppteken av heile tida å vurdera kva som er til det beste for kundane, tilsette, eigenkapitalbeviseigarar og lokalsamfunnet.

Tysnes Sparebank har hatt eit krevjande siste år, særs siste halvår i 2024, og gjort større avsetjingar, for framtidige potensielle tap. Den underliggjande bankdrifta er likevel god.

I tida framover vil hovudfokus fortsatt vera å oppretthalda ei god drift og ha oppfølging på kredittporteføljа og veksten for å sikra soliditet og likviditet

Banken har ein svært god posisjon i lokalmarknaden. Me ser at den lokale banken er viktig for alle når det er usikre tider. Det å kunna møta lokalkjende personar ved våre salskontor utgjer ein stor skilnad for mange. God dialog med kundane er viktigare enn nokon gong. Det å på eit tidleg tidspunkt diskutera økonomiske utfordringar som våre kundar kan få gjer at me i fellesskap kan finna god løysingar. Dette skal vi arbeide for å styrkja i åra som kjem.

Styret i Tysnes Sparebank og styret i Haugesund Sparebank har 4. mars 2025 vedtatt ein ny og justert fusjonsplan og eit justert bytteforhold. Dei vil nå framme forslag om at henholdsvis forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank den 10. april 2025 godkjenner fusjonsplanen. Gjennomføring av samanslåinga er også betinga av at Finanstilsynet gjev nødvendig løyve på vilkår som etter styret i bankane si oppfatning ikkje vesentleg endrar forutsetningane bankane har lagd til grunn ved inngåinga av fusjonsplanen.

Partane forventar at gjennomføring av samanslåinga (juridisk fusjon) skjer 1. september 2025 eller tidlegare, og seinast innan utløpet av tredje kvartal 2025. Sparebankstiftinga Tysnes vert etablert i forbindelse med gjennomføring av samanslåinga.

Banken har tru på at dette vil forsterka posisjonen i den lokale marknaden vår.

STADFESTING FRÅ STYRET OG DAGLEG LEIAR

Styret vil takka alle tilsette og tillitsvalde for deira innsats og medverknad til ei god drift av banken. Styret sitt mål er at alle våre medarbeidarar trivst med sitt arbeide i banken, og at alle opplever at kvar einskild sin innsats er viktig.

Styret vil retta ei takk til alle kundane, eigenkapitalbeviseigarane og forretningskontaktane våre for den tiltrua dei har vist oss, og for godt samarbeid gjennom året 2024.

Styret stadfester at forutsetningar for framleis drift er til stades, og vidare at det føreligg usikkerheit som kan påverke bytteforholdet i fusjonen. Dette skuldast forhold som vist til i «Note 41 Hendingar etter balansedagen og fortsatt drift» ved at det er inngått ein revidert fusjonsavtale der bytteforholdet kan verta endra grunna eventuelle ytterlegare tapsføringar knytta til enkelte engasjement. Dette tapspotensialet begrensar seg til eit intervall frå 0-105 MNOK. Det er usikkerheit knytt til dette intervallet, men banken estimerer eit ytterlegare tap på 35 MNOK, som følgje av vedtak 04.03.2025 om ny, revidert fusjonsplan, som er ei hending etter balansedagen som er vurdert å vera ei ikkje justerande hending på bankens årsrekneskap for 2024. Uansett utfall bekreftar styret at forutsetning for framleis drift er til stades; noko som også er berekna i kapitalkravsprognosar.

Styret erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapen for 2024 er utarbeidd i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar samt at opplysningane i rekneskapen gjev eit rett bilete av banken sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap.

Styret erklærer også at årsmeldinga gjev ei rett oversikt over utviklinga, resultat og stillinga til banken og ei vurdering av dei mest sentrale usikre forhold og risikofaktorar banken står ovanfor.

Styret for Tysnes Sparebank
Tysnes, 26. mars 2025

Bente Raknes Styreleiar	Elisabeth Sandven Nestleiar i styret	Børge Pedersen Styremedlem
Tor Brattebø Styremedlem	Ingvild A. Hustad Styremedlem	Torunn Nødland Varamedlem
		Wenche Vik Thorson Konstituert banksjef

Signert elektronisk i Styreplan

ÅRSREKNESKAP

TOTALREKNESKAP (tall i 1000)

	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		191.788	165.346
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		27.260	20.055
Rentekostnader og lignende kostnader		121.239	96.526
Netto renteinntekter	18	**97.809**	**88.876**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22.136	16.769
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.843	4.389
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.410	3.143
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		267	3.394
Nedskriving av investeringer i tilknyttet selskap ført etter ek.metoden		-6.000	-
Netto andre driftsinntekter	**20**	**13.971**	**18.916**
Lønn og andre personalkostnader	21	28.265	20.977
Andre driftskostnader	22	32.330	29.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	1.471	1.026
Sum driftskostnader før kredittap		**62.065**	**51.305**
Resultat før kredittap		**49.714**	**56.488**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	97.845	15.945
Resultat før skatt		**-48.131**	**40.542**
Skattekostnad	23	-11.078	9.139
Resultat av ordinær drift etter skatt		**-37.053**	**31.404**
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-4.837	3.136
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**-4.837**	**3.136**
Totalresultat		**-41.890**	**34.539**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**-12,12**	**9,55**
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis		**-10,78**	**8,68**
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjon		**-10,87**	**8,41**
Overført fra/til sparebankens fond		-32.437	12.864
Overført fra/til gavefond		-258	1.800
Overført fra/til utjevningsfond		-4.358	16.739
Overført fra/til fond for urealiserte gevinster		-4.837	3.136
Sum disponeringer		**-41.890**	**34.539**

BALANSE (tall i 1000)

EIENDELER

	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	45.785	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	249.478	122.660
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,24-25	2.422.195	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	24,26	468.470	432.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	24,27-28	149.082	189.456
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	2.000	8.000
Varige driftsmiddler	31	8.179	7.649
Utsatt skattefordel	23	14.574	3.108
Andre eiendeler	32	4.688	1.958
Sum eiendeler		**3.364.450**	**3.538.198**

GJELD OG EGENKAPITAL

	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	69	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	2.148.168	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	705.403	603.410
Annen gjeld	36	17.051	11.380
Pensjonsforpliktelser	36	1.036	1.036
Betalbar skatt	23	-	7.345
Andre avsetninger	6,10-11	154	2.818
Ansvarlig lånekapital	35	60.231	40.099
Sum gjeld		**2.932.112**	**3.049.313**
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	188.745	188.745
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-260	-260
Overkursfond		710	710
Kompensasjonsfond		852	852
Fondsobligasjonskapital	37	30.000	30.000
Sum innskutt egenkapital		**220.046**	**220.046**
Fond for urealiserte gevinster		14.768	19.648
Sparebankens fond		172.720	207.504
Gavefond		1.390	1.899
Utjevningsfond		23.230	39.605
Annen egenkapital		183	182
Sum opptjent egenkapital		**212.292**	**268.839**
Sum egenkapital		**432.338**	**488.885**
Sum gjeld og egenkapital		**3.364.450**	**3.538.198**

EIGENKAPITAL (tall i 1000)

Eigarbrøk pr 31.12.2023 er 52,11 prosent.

	INNSKUTT EGENKAPITAL				OPPTJENT EGENKAPITAL					
	Eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Komp. fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**188.485**	**710**	**852**	**20.000**	**195.408**	**35.183**	**300**	**16.747**	**-**	**457.684**
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.440	-201	-	-	-11.641
Ny fondsobligasjon NO0013091744	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Førtidig innfrielse NO0010839947	-	-	-	-20.000	-	-	-	-	-	-20.000
Realiserte gevinster	-	-	-	-	110	125	-	-235	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-878	-1.003	-	-	182	-1.699
Resultat av ordinær drift etter skatt	-	-	-	-	12.864	16.739	1.800	-	-	31.404
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	-	-	-	-	-	-	-	3.136	-	3.136
Egenkapital 31.12.2023	**188.485**	**710**	**852**	**30.000**	**207.504**	**39.605**	**1.899**	**19.648**	**182**	**488.885**
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.724	-251	-	-	-11.975
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-2.368	-316	-	-	-	-2.683
Realisert gevinst VN Norge Forv. A-aksjer	-	-	-	-	21	22	-	-43	-	-
Resultat av ordinær drift etter skatt	-	-	-	-	-32.437	-4.358	-258	-	-	-37.053
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	-	-	-	-	-	-	-	-4.837	-	-4.837
Egenkapital 31.12.2024	**188.485**	**710**	**852**	**30.000**	**172.720**	**23.230**	**1.390**	**14.768**	**182**	**432.338**

Det er ført urealiserte tap på kr. 4,880 millionar i 2024. Dette gjelder i hovudsak nedskriving av aksjane i Eika Boligkreditt AS (3,753 millionar kroner) og Eika Gruppen AS (0,971 millionar kroner).

Realiserte gevinstar ved sal av strategiske aksjar er fordelt etter eigarbrøk pr 01.01.2024. Dette gjelder ein mindre realisert gevinst på 0,043 millionar kroner for realisasjon av VN Norge Forv. A-aksjar.

I 4. kvartalsrapport vart årsdisponeringa for samfunnskapitalen vist samla, mens i årsrapporten er den splitta på Sparebankens Fond og gåvefond. Dette har ingen effekt på eigarbrøken.

I bankens 4. kvartalsrapport var rentene på fondsobligasjonen fordelt etter eigarbrøk pr 31.12.2023. I årsrapporten er fordelinga endra til relativ andel av bankens lavaste prioriterte eigenkapital, og denne endringa har ført til at ny eigarbrøk etter disponering av bankens årsresultat for 2024 er 54,84 prosent, mens denne var oppgitt til 54,56 prosent i bankens 4. kvartalsrapport for 2024.

KONTANTSTRAUMANALYSE (tall i 1000)

DIREKTE METODE

	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	203.479	-124.494
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	186.463	158.643
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-160.451	178.721
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-72.497	-56.570
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9.115	5.687
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	-11.216	10.480
Netto provisjonsinnbetalinger	17.293	12.380
Utbetalinger til drift	-61.013	-56.872
Betalt skatt	-9.987	-10.241
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**101.186**	**117.733**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	-	8
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	50.103	3.293
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-11.592	-6.143
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.410	3.143
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**40.921**	**300**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-	647
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300.000	175.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-200.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-35.730	-28.114
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-75.000	-100.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-4.149	-6.271
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	20.000	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-4.347	-2.909
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	-	30.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-	-20.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.682	-1.698
Utbetalinger fra gavefond	-251	-201
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-11.724	-11.439
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**-13.884**	**-14.985**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**128.223**	**103.048**
Likviditetsbeholdning 1.1	167.039	63.991
Likviditetsbeholdning 31.12	**295.262**	**167.039**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	45.785	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	249.478	122.660
Likviditetsbeholdning	**295.262**	**167.039**

NOTER (Av tekniske grunner er notene på bokmål)

INNHOLD NOTER 2024

Note 1 Regnskapsprinsipper
Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger
Note 3 Risikostyring
Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning
Note 5 Kredittrisiko
Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Note 7 Fordeling av utlån
Note 8 Kredittforringede engasjementer
Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån
Note 10 Eksponering på utlån
Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
Note 12 Store engasjement
Note 13 Sensitivitet
Note 14 Likviditetsrisiko
Note 15 Valutarisiko
Note 16 Kursrisiko
Note 17 Renterisiko
Note 18 Netto rente – og kredittprovisjonsinntekter
Note 19 Segmentinformasjon
Note 20 Andre inntekter
Note 21 Lønn og andre personalkostnader
Note 22 Andre driftskostnader
Note 23 Skatt
Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter
Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter
Note 26 Rentebærende verdipapirer
Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Note 29 Finansielle derivater
Note 30 Tilknyttet selskap
Note 31 Varige driftsmidler
Note 32 Andre eiendeler
Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner
Note 34 Innskudd fra kunder
Note 35 Verdipapirgjeld
Note 36 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser
Note 37 Fondsobligasjonskapital
Note 38 Eierandelskapital og eierstruktur
Note 39 Resultat før andre inntekter/kostnader som % av FVK og resultat pr. egenkapitalbevis
Note 40 Garantier
Note 41 Hendelser etter balansedagen og fortsatt drift
Note 42 Transaksjoner med nærstående
Note 43 Leieavtaler

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon
Tysnes Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Euronext Growth Oslo. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet for kunder i bankens primære markedsområde som er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Bankens hovedkontor har besøksadresse Teiglandsvegen 2, 5680 TYSNES i Tysnes Kommune.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 06.03.2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet
Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024
Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap for kommende perioder.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER
Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Tilknyttet foretak
Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden både i morbanken og i konsernet.

INNTEKTSFØRING
Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av

verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:
- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:
- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter
Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI). Disse egenkapitalinstrumentene er ikke er derivater eller holdt for handelsformål.

Banken har ingen finansielle derivater pr. 31.12.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter
For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO).

Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell
Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Utlån med fast rente tilbys kun gjennom Eika Boligkreditt.

Innlån og andre finansielle forpliktelser
Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning
Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Første gangs regnskapsføring er avhengig av den finansielle eiendelen eller forpliktelsen sin klassifisering, som er avhengig av typen instrument og formålet med investeringen. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling – måling til virkelig verdi
For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – måling til amortisert kost
Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier
Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterliggere beskrivelse av nedskrivingsmodellen henvises til note 5.

Konstatert tap
Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres.

Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

SIKRINGSBOKFØRING

Tysnes Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

IMMATERIELLE EIENDELER

Tysnes Sparebank har ikke immaterielle eiendeler pr. 31.12.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

INVESTERINGSEIENDOM

Tysnes Sparebank eier ikke investeringseiendom pr. 31.12.

LEIEAVTALER

I IFRS 16 skilles det ikke mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell. Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken har innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Banken har en pensjonsforpliktelse i tilknytning til banksjef sin ytelsesbaserte pensjonsavtale, som trer i kraft i fra fylte 67 år for banksjef januar 2025. Siste premieinnbetaling var i 2022. Tidligere års premier er kostnadsført løpende, mens pensjonsforpliktelsen er nettoført i balansen.

ØVRIGE FORPLIKTELSER

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidlegare hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens forstanderskap. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

EGENKAPITAL

Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond og fond urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital. Ved årsunderskudd blir underskuddet fordelt i henhold til relativ andel av bankens laveste prioriterte egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS 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 balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIAR

For individuelt vurderte utlån 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. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås minst kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den berekna verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)
Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)
Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i

beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. 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. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 3 RISIKOSTYRING

Tysnes Sparebank sine forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikoene for banken er:

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Markedspolicyen gjennomgås minimum årlig. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse og myndigheter via IRRBB-rapportering.

Se note 25 – 31 for vurdering av bankens markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendinger og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Konsentrasjonsrisiko
Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 71,8 % (69,1 % i 2023) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til omsetning og drift av fast eiendom og bygge – og anleggsvirksomhet per 31. desember 2024. Bransjene er sårbare for markedsmessige svingninger og konjunkturer, og banken jobber med å diversifisere porteføljen mer.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. I bankens interne oppfølging definerer banken store engasjementer som engasjementer som overstiger 5 % av bankens ansvarlige kapital, mens offentlig rapportering definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

Tysnes Sparebank har i all hovedsak sine engasjementer i sitt definerte kjerneområde.

Compliance (etterlevelse)
Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens comliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de tilsettes kompetanse på området.

Annen risiko
Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

NOTE 4 KAPITALSTYRING OG KAPITALDEKNING

Tysnes Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Tysnes Sparebank i 2020 på 3,5 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive bankens pilar 2-kravet, er dermed 15,97 % på konsolidert i nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 17,17 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024
Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Tysnes Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I konsolidert kapitaldekning er banken sin eierandel på 0,54 prosent i Eika Gruppen AS og 1,42 prosent i Eika Boligkreditt AS hensyntatt.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 307 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 15,4 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Banken oppfyller gjeldende lovkrav ved årsskiftet.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Opptjent egenkapital	173.545	207.504	130.517	147.285
Overkursfond	710	710	77.375	67.130
Utjevningsfond	22.147	39.605	-	-
Fond for urealisert gevinst	14.768	19.648	-	-
Annen egenkapital	1.034	1.034	15.019	19.858
Egenkapitalbevis	188.485	188.485	209.939	207.195
Gavefond	1.648	1.899	-	-
Sum ren kjernekapital før fradrag	**402.337**	**458.885**	**432.850**	**441.468**
Fradrag utsatt skattefordel av fremførbart underskudd	-10.966	-	-	-
Immatrielle eiendeler	-	-	-38.819	-256
Kontantstrømsikring IFRS 9	-	-	5.456	-
Avsatt utbytte	-	-12.020	-	-
Fradrag Vipps	-3.705	-3.705	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-620	-638	-862	-792
Fradrag i ren kjernekapital	-	-88.148	-11.480	-5.284
Ren kjernekapital	**387.047**	**354.374**	**387.145**	**435.136**
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	38.705	38.035
Sum kjernekapital	**417.047**	**384.374**	**425.850**	**473.171**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	60.000	40.000	71.722	50.821
Netto ansvarlig kapital	**477.047**	**424.374**	**497.572**	**523.992**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.546	20.983	32.309	35.307
Institusjoner	693	43.587	12.558	55.504
Foretak	108.075	164.872	109.012	167.998
Massemarked	95.199	-	109.064	13.892
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	833.536	1.028.549	1.348.164	1.463.282
Forfalte engasjementer	108.160	222.576	109.037	223.522
Høyrisiko-engasjementer	68.179	107.229	68.204	107.229
Obligasjoner med fortrinnsrett	28.376	12.986	18.969	23.234
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	48.719	23.359	48.719	23.359
Andeler i verdipapirfond	1.546	14.478	3.051	14.947
Egenkapitalposisjoner	145.215	64.806	52.798	63.989
Øvrige engasjement	24.392	52.598	31.905	57.677
CVA-tillegg	-	-	12.945	16.428
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.483.635**	**1.756.023**	**1.956.734**	**2.266.369**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**189.286**	**167.626**	**198.482**	**175.554**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	**-**	**-**	**1.553**	**1.237**
Sum beregningsgrunnlag	**1.672.922**	**1.923.649**	**2.156.769**	**2.443.160**

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Kapitaldekning i %	28,52 %	22,06 %	23,07 %	21,45 %
Kjernekapitaldekning	24,93 %	19,98 %	19,74 %	19,37 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,14 %	18,42 %	17,95 %	17,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,64 %	10,78 %	8,21 %	9,22 %

NOTE 5 KREDITTRISIKO

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men er også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Bankens maksimale eksponering kommer frem i tabellen under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	**2024**	**2023**
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	468.470	432.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	149.082	189.456
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	2.000	8.000
Andre eiendeler	19.261	5.067
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	**3.356.271**	**3.530.549**
Gartantiforpliktelser	31.216	48.728
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	153.866	168.017
Total kredittrisikoeksponering	**3.541.353**	**3.747.294**

Høye kredittap i 2024

Årsregnskapet til Tysnes Sparebank viser et negativt årsresultat, og årets bokførte kredittap på 97,845 MNOK overstiger bankens totale netto renteinntekter på 97,809 MNOK i 2024. Banken børsmeldte 3. september 2024 en større tapsavsetning på 77 MNOK relatert til større eiendomsprosjekter. Dette tyder på at kredittrisikoen har vært for høy for Tysnes Sparebank på denne type engasjementer. Kundene er i 2025 insolvens og som hendelser etter balansedag viser i note 41 har banken gjort en større konstatering av tap i første kvartal 2025.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivingsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivingsmodellen beregner en misligholdssansynnlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100,00 %	100,00 %

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
  - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)
Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder
- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder
- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)
Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige bedriftskunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)
Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 0,5 % og PD liv > PD liv ini * 2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD liv ini * 2

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter

- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden
IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere fremtidige konkursnivå og misligholdsnivå i et basiscenerio benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet:

År	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet:

År	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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

Nedskrivninger i steg 3
Banken har styrevedtatte retningslinjer for avsetninger til dekning av tap. Banken har arbeidsrutiner som sikrer at alle relevante engasjementer som kan ha fått verdifall blir fanget opp løpende. I tillegg gjennomfører banken kvartalsvise tapsvurderinger for privatkunder og bedriftskunder utfra størrelse på engasjement, risiko og migrering.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivingsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivingene beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektes hhv. 80 %, 10% og 10 %. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3
Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

FOTO: THERESE AMLAND

NOTE 6 UTLÅN, UBENYTTEDE KREDITTER OG GARANTIER TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2024

		Totale utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.540.546	1.032	-	1.541.578
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	323.306	134.516	-	457.822
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	116.246	187.599	-	303.845
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	244.281	244.281
Sum brutto utlån	**1.980.098**	**323.147**	**244.281**	**2.547.526**
Nedskrivninger	-2.130	-3.282	-119.920	-125.331
Sum utlån til balanseført verdi	**1.977.968**	**319.866**	**124.361**	**2.422.195**

		Totale utlån Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.472.593	1.032	-	1.473.625
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	211.703	99.055	-	310.757
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	19.916	64.858	-	84.774
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	24.620	24.620
Sum brutto utlån	**1.704.211**	**164.945**	**24.620**	**1.893.777**
Nedskrivninger	-223	-620	-2.147	-2.989
Sum utlån til bokført verdi	**1.703.988**	**164.326**	**22.474**	**1.890.788**

		Totale utlån Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	67.953	-	-	67.953
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	111.603	35.461	-	147.065
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	96.331	122.741	-	219.071
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	219.661	219.661
Sum brutto utlån	**275.887**	**158.202**	**219.661**	**653.750**
Nedskrivninger	-1.909	-2.662	-117.773	-122.344
Sum utlån til bokført verdi	**273.978**	**155.540**	**101.888**	**531.406**

		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	109.970	-	-	109.970
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.395	89	-	18.484
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.683	3.765	-	6.448
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	641	641
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**131.048**	**3.855**	**641**	**135.543**
Nedskrivninger	-43	-85	-26	-154
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**131.005**	**3.769**	**615**	**135.389**

2023

		Totale utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.629.938	4.110	-	1.634.048
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	435.616	165.076	-	600.692
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.934	245.336	-	333.269
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	196.309	196.309
Sum brutto utlån	**2.153.488**	**414.522**	**196.309**	**2.764.319**
Nedskrivninger	-1.703	-5.788	-28.781	-36.272
Sum utlån til balanseført verdi	**2.151.785**	**408.734**	**167.528**	**2.728.046**

		Totale utlån Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.536.077	4.110	-	1.540.187
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	281.440	126.412	-	407.852
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	17.276	72.553	-	89.829
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	23.083	23.083
Sum brutto utlån	**1.834.793**	**203.075**	**23.083**	**2.060.951**
Nedskrivninger	-448	-1.023	-3.050	-4.522
Sum utlån til bokført verdi	**1.834.345**	**202.052**	**20.032**	**2.056.429**

		Totale utlån Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	93.862	-	-	93.862
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	154.176	38.664	-	192.840
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.658	172.783	-	243.440
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	173.226	173.226
Sum brutto utlån	**318.695**	**211.447**	**173.226**	**703.368**
Nedskrivninger	-1.255	-4.765	-25.731	-31.750
Sum utlån til bokført verdi	**317.440**	**206.682**	**147.495**	**671.618**

		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	115.044	167	-	115.211
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.993	25	-	14.017
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.297	7.826	-	9.123
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	86	2.832	2.918
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**130.334**	**8.104**	**2.832**	**141.269**
Nedskrivninger	-43	-102	-145	-291
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**130.290**	**8.002**	**2.686**	**140.978**

NOTE 7 FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	182.227	203.724
Byggelån	24.974	43.024
Nedbetalingslån	2.340.325	2.517.572
Brutto utlån og fordringer på kunder	**2.547.526**	**2.764.320**
Nedskrivning steg 1	-2.129	-1.703
Nedskrivning steg 2	-3.282	-5.788
Nedskrivning steg 3	-119.920	-28.781
Netto utlån og fordringer på kunder	**2.422.195**	**2.728.047**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.598.799	1.386.899
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**4.020.994**	**4.114.946**

	2024		2023	
Brutto utlån fordelt på geografi	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Tysnes	972.840	24 %	1.004.400	24 %
Sunnhordland ellers	1.429.969	34 %	1.499.135	36 %
Vestlandet ellers	1.482.063	36 %	1.375.208	33 %
Norge ellers	258.368	6 %	270.668	7 %
Utlandet	3.085	-	1.808	-
Sum	**4.146.325**	**100 %**	**4.151.219**	**100 %**

Banken har i 2024 arbeidet bevisst med å redusere andel av bankens bedriftsmarkedsportefølje. I september børsmeldte banken en større tapsavsetting på 77 MNOK relatert til eiendomsprosjekter der kundene er i mislighold. Store tapsavsettinger har gjort at banken har måtte følge utlånsveksten tett i 2024 for å sikre bankens soliditetskrav.

Bankens utlån til bedriftsmarkedet er redusert med 7 prosent i 2024. Utlånsveksten for privatmarkedet på egen bok er negativ i 2024, men tar en også hensyn til bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS er total utlånsvekst for privatmarkedet 1,3 prosent i 2024. Vi ser at den geografiske fordelingen holder seg relativt stabil, og 58 prosent av bankens totale utlån er i Sunnhordlandsregionen, og 94 prosent på Vestlandet.

Tysnes Sparebank har ved årsskiftet innvilget 5 statsgaranterte lån, totalt 2,8 MNOK. Alle innvilgede lån har en nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale med unntak av to engasjementer som gikk konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i sammenheng med konkursene, og vurderer ikke engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i sin vurdering lagt til grunn at disse lånene ikke ville vært innvilget uten statsgaranti.

NOTE 8 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

En kunde blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponering
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner og for BM-kunder 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

Når en kunde ikke lenger oppfyller kriteriene for mislighold starter en karensperiode der kunden fortsatt blir klassifisert som misligholdt.

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	24.620	-2.147	22.474
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	12.268	-3.004	9.263
Industri og bergverk	81	-29	52
Bygg og anleggsvirksomhet	51.409	-20.561	30.848
Varehandel	2.942	-1.029	1.913
Transport	11.919	-5.900	6.019
Overnattings- og serveringsvirksomhet	20.171	-20.000	171
Omsetning og drift av fast eiendom	121.117	-67.170	53.947
Tjenesteytende virksomhet	325	-106	220
Sum	**244.852**	**-119.946**	**124.906**

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	24.436	-3.050	21.386
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	10.675	-778	9.898
Bygg og anleggsvirksomhet	31.374	-8.639	22.735
Varehandel	4.917	-900	4.017
Transport	12.092	-5.222	6.870
Overnattings- og serveringsvirksomhet	17.938	-	17.938
Omsetning og drift av fast eiendom	95.480	-6.851	88.630
Tjenesteytende virksomhet	3.490	-3.487	4
Sum	**200.402**	**-28.927**	**171.476**

Andel kredittforringede lån er økt fra 7,2 prosent til 9,6 prosent av bankens totale utlån i 2024, og det er bankens portefølje i bedriftsmarkedet som utgjør størstedelen. Det er gjort større tapsavsettinger i 2024 relatert til blant annet eiendomsprosjekter der kundene er i mislighold. I tillegg har banken hatt flere eksterne rådgivere som har gjennomgått bankens utlånsporteføljer.

Det er ført 9,2 MNOK i konstaterte tap på totalt fire bedriftsengasjementer i 2024, som det tidligere var avsatt 6,5 MNOK på. Netto tapet utgjør 2,7 MNOK.

For personmarkedsporteføljen er det tilbakeført 1,5 MNOK i tapsavsettinger i 2024 og engasjementene er vurdert godt sikret.

Mislighold over 90 dager	**2024**	**2023**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	20.109	17.451
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	158.546	137.713
Nedskrivning steg 3	-102.628	-19.928
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**76.027**	**135.236**

Andre kredittforringede	**2024**	**2023**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarked	4.511	5.323
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarked	61.686	38.253
Nedskrivning steg 3	-17.318	-8.999
Netto andre kredittforringede engasjementer	**48.879**	**34.578**

Netto kredittforringede engasjementer	**124.906**	**169.814**

	2024		2023	
Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Engasjementer med pant i bolig	51.382	21,0 %	77.313	38,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	95.689	39,1 %	55.935	27,9 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	75.964	31,0 %	45.963	22,9 %
Engasjementer uten sikkerhet	21.816	8,9 %	21.191	10,6 %
Sum kredittforringede engasjementer	**244.852**	**100 %**	**200.402**	**100 %**

Annen sikkerhet består av pant i tomteområde, aksjer, driftstilbehør, varelager, fordringer og kausjon.

NOTE 9 FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	1.870.081	2.054	1.533	-	1.974	18.135	23.696	4.511	19.936	5.320
Bedriftsmarkedet	461.891	27.823	5.795	11.965	28.930	117.345	191.858	61.686	130.490	78.147
Totalt	**2.331.972**	**29.877**	**7.328**	**11.965**	**30.904**	**135.480**	**215.554**	**66.197**	**150.425**	**83.467**
2023										
Privatmarkedet	2.040.843	606	389	6.804	11.195	1.114	20.108	5.323	6.993	4.980
Bedriftsmarkedet	511.279	44.078	11.960	67.352	39.378	29.321	192.089	38.253	140.383	45.537
Totalt	**2.552.122**	**44.684**	**12.349**	**74.156**	**50.572**	**30.435**	**212.197**	**43.577**	**147.375**	**50.517**

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer. For PM/BM-kunder er den absolutte grensen lik henholdsvis 1.000 kroner og 2.000 kroner.

NOTE 10 EKSPONERING PÅ UTLÅN

2024	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.893.777	-223	-620	-2.147	90.195	-	-6	-3	-	1.980.974
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	23.825	-0	-262	-3.004	5.431	85	-1	-3	-	26.071
Industri og bergverk	18.491	-38	-30	-29	7.200	3.725	-7	-	-	29.311
Kraftforsyvning	1.074	-0	-	-	-	-	-	-	-	1.074
Bygg og anleggsvirksomhet	129.639	-138	-495	-20.547	3.023	4.759	-3	-	-13	116.225
Varehandel	26.248	-68	-74	-1.027	1.533	2.451	-1	-20	-2	29.040
Transport	16.234	-1	-141	-5.900	940	3.595	-13	-7	-	14.707
Overnattings- og serveringsvirksomhet	33.387	-48	-24	-20.000	597	-	-1	-	-	13.911
Informasjon og kommunikasjon	9.515	-7	-122	-	451	-	-0	-	-	9.837
Omsetning og drift av fast eiendom	356.254	-1.570	-3.424	-67.160	6.287	433	-3	-49	-10	290.758
Tjenesteytende virksomhet	39.082	-36	-90	-106	4.618	220	-8	-5	-	43.676
Tilbakeføring steg 2+ avsetning	-	-	2.000	-	-	-	-	-	-	2.000
Sum	**2.547.526**	**-2.130**	**-3.282**	**-119.920**	**120.276**	**15.268**	**-43**	**-85**	**-26**	**2.557.584**

2023	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.060.936	-446	-1.023	-3.050	93.273	-	-6	-12	-	2.149.672
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	23.343	-27	-203	-778	5.196	85	-3	-0	-	27.613
Industri og bergverk	21.888	-8	-234	-	4.826	160	-3	-2	-	26.628
Kraftforsyvning	1.249	-	-	-	-	-	-	-	-	1.249
Bygg og anleggsvirksomhet	141.866	-191	-405	-8.625	7.621	7.202	-7	-15	-14	147.431
Varehandel	30.100	-55	-30	-813	4.066	2.501	-3	-14	-86	35.665
Transport	25.796	-12	-23	-5.200	1.441	1.561	-2	-2	-22	23.537
Overnattings- og serveringsvirksomhet	43.700	-54	-459	-	777	-	-2	-4	-	43.959
Informasjon og kommunikasjon	6.617	-6	-30	-	1.458	-	-3	-	-	8.036
Omsetning og drift av fast eiendom	374.241	-841	-1.207	-6.828	8.047	1.614	-12	-51	-23	374.941
Tjenesteytende virksomhet	34.583	-62	-174	-3.487	1.220	220	-3	-2	-	32.295
Steg 2+ avsetning	-	-	-2.000	-	-	-	-	-	-	-2.000
Sum	**2.764.320**	**-1.703**	**-5.788**	**-28.781**	**127.926**	**13.343**	**-43**	**-102**	**-145**	**2.869.026**

NOTE 11 NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, og fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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 nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn
- Konstaterte tap

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelser i regnskapet.

Eika Gruppen AS validerer årlig nedskrivingsmodellen på vegne av bankene i Eika Alliansen, hvorpå banken selv gjør en forenklet validering av egne data sammenlignet med Eika-snittet. Årets validering vurderer samlet sett at både PM-nedskrivingsmodellen og BM-nedskrivingsmodellen har en tilfredsstillende rangeringsevne.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	448	1.023	3.050	4.521
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	848	-316	-532	-
Overføringer til steg 2	-21	21	-	-
Overføringer til steg 3	-	-61	61	-
Netto endring	-972	167	-391	-1.196
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	89	-	180
Utlån som er fraregnet i perioden	-171	-303	-41	-515
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	**223**	**620**	**2.146**	**2.989**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72.886	-72.136	-750	-
Overføringer til steg 2	-66.114	66.114	-	-
Overføringer til steg 3	-	-2.264	2.264	-
Netto endring	-49.532	-2.598	2.163	-49.967
Nye utlån utbetalt	487.462	32.900	-	520.363
Utlån som er fraregnet i perioden	-575.378	-60.146	-2.046	-637.570
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	**1.704.118**	**164.946**	**24.713**	**1.893.777**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.255	4.765	25.731	31.751
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.145	-516	-629	-
Overføringer til steg 2	-65	65	-	-
Overføringer til steg 3	-297	-506	803	-
Netto endring	-1.010	-1.047	86.188	84.131
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.546	1.016	12.810	15.371
Utlån som er fraregnet i perioden	-667	-1.116	-643	-2.425
Konstaterte tap	-	-	-6.487	-6.487
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**1.907**	**2.661**	**117.774**	**122.342**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	318.695	211.447	173.226	703.368
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.436	-37.656	-7.780	-
Overføringer til steg 2	-26.955	26.955	-	-
Overføringer til steg 3	-15.436	-28.482	43.918	-
Netto endring	-47.205	4.818	15.307	-27.080
Nye utlån utbetalt	104.890	66.008	35.961	206.859
Utlån som er fraregnet i perioden	-103.668	-84.889	-31.605	-220.163
Konstaterte tap	-	-	-9.234	-9.234
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**275.757**	**158.201**	**219.792**	**653.750**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	43	102	145	291
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	67	-67	-	-
Overføringer til steg 2	-3	25	-22	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-72	1	-5	-76
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	19	48	-	68
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-12	-24	-93	-128
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	**43**	**85**	**26**	**154**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	130.134	8.104	2.832	141.069
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5.462	-5.462	-	-
Overføringer til steg 2	-1.539	1.671	-132	-
Overføringer til steg 3	-158	-	158	-
Netto endring	-1.671	-461	-214	-2.346
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.493	1.646	-	23.139
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.673	-1.644	-2.002	-26.319
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	**131.048**	**3.854**	**641**	**135.543**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	28.926	16.170
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	79.552	6.819
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	19.874	8.941
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.919	-1.304
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6.487	-1.700
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**119.946**	**28.926**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	91.139	13.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	-120	145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-97	555
Tilbakeføring steg 2+ avsetning for bankens BM portefølje	-2.000	-
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	8.433	1.877
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	846	288
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-356	-293
Tapskostnader i perioden	**97.845**	**15.945**

De statistiske nedskrivingene ved årsskiftet er redusert med 97 TNOK i forventet kredittap for bankens engasjement i steg 1 og 2 fra 2023. Det har i 2024 vært en negativ utvikling i bankens portefølje for kredittforringet engasjement. Dette er engasjement der det foreligger en tapshending og som blir individuelt vurdert for forventet tap i steg 3.

For bankens bedriftsportefølje er det ført 19,5 MNOK i nye individuelle nedskrivninger, 79,6 MNOK i økte individuelle nedskrivninger også er det tilbakeført 0,5 MNOK i individuelle nedskrivninger i 2024. I tillegg er det ført 9,2 MNOK i konstatert tap på totalt fire bedriftsengasjementer i siste kvartal, som det tidligere var avsatt 6,5 MNOK på. Netto tapet utgjorde 2,7 MNOK. Totalt er det kostnadsført 99,4 MNOK i tap på bankens bedriftsmarkedsportefølje i 2024.

For bankens privatmarkedsportefølje er det nettoført en tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 1,3 MNOK i 2024 i steg 3.

Det er inntektsført 356 TNOK i innbetalinger på tidligere nedskrivninger. Nedskrivingsmodellen har beregnet 154 TNOK i tap på ubenyttede kreditter og garantier ved årsskiftet. Dette er en reduksjon på 136 TNOK fra 2023.

NOTE 12 STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 9,1 % (8,4 % i 2023) av bankens totale brutto engasjement. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, garantier og ubenytta kreditt- og garantirammer.

Banken har ingen konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10 % av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,8 % (8,4 % i 2023) av kjernekapital ved årsskiftet.

	2024	**2023**
10 største engasjement	**244.506**	**243.939**
Totalt brutto engasjement	2.683.069	2.905.589
i % brutto engasjement	**9,11 %**	**8,40 %**
Kjernekapital	417.047	384.374
i % kjernekapital	**58,63 %**	**63,46 %**
Største engasjement utgjør	**9,83 %**	**9,34 %**

NOTE 13 SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved misligholdt og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberekna nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberekna tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024 Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2.305.008	1.978.009	1.788.955	2.338.157	2.236.705	3.173.749	4.039.879	1.031.993	2.556.094
Steg 2	3.645.279	4.069.781	3.802.515	4.034.918	3.468.098	5.360.397	5.175.656	2.467.586	4.229.774

2023 Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.746.845	1.604.470	1.607.792	1.830.877	1.865.199	2.879.628	3.363.107	933.278	2.383.351
Steg 2	3.889.947	3.811.771	4.377.004	4.774.435	4.039.272	6.639.748	6.477.147	2.569.594	5.310.269

Kort beskrivelse av de ulike scenarioene brukt i sensitivitetsanalysen:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivingsmodellen.

Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2 – Full løpetid på alle avtaler
Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivningar.

Scenario 3 – PD 12 mnd. økt med 10 %
Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4 – PD 12 mnd. redusert med 10 %
Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5 – LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6 – Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7 – Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8 – LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt misligholdet, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativ kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 70 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommiterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 100 MNOK pr. 31.12.2024.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, pr. 31. desember 2024 var innskuddsdekningen ekskl. EBK på 84,3 %.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør bankens LCR 1006 %. Tysnes Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene i pengemarkedet selv etter større tapsavsetninger i 2024. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 1.599 MNOK til dette selskapet. Banken har avtale med EBK om belåning innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har overtatt få misligholdte lån fra Eika Boligkreditt AS i 2024. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på ca. 150 MNOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

Bankens likviditetskrav følges løpende opp gjennom året. Tabellen under viser restløpetidene på bankens balanseposter pr. 31.12.

2024							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	**0-1 mnd**	**1-3 mnd**	**3 mnd-1 år**	**1- 5 år**	**Over 5 år**	**På forespørsel**	**Totalt**
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	45.785	45.785
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	249.478	249.478
Netto utlån til og fordringer på kunder	5.039	4.002	11.653	329.344	2.072.158	-	2.422.196
Rentebærende verdipapirer	55.788	20.152	118.858	273.673	-	-	468.470
Aksjer	-	-	-	-	-	149.082	149.082
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	29.440	29.440
Sum finansielle eiendeler	**60.827**	**24.153**	**130.510**	**603.017**	**2.072.158**	**473.785**	**3.364.450**
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	2.148.168	2.148.168
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.868	90.044	98.410	571.190	-	-	764.513
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	18.241	18.241
Ansvarlig lånekapital	-	1.159	3.427	70.280	-	-	74.865
Fondsobligasjonskapital som EK	-	659	1.980	37.281	-	-	39.919
Sum forpliktelser	**4.868**	**91.862**	**103.817**	**678.751**	**-**	**2.166.409**	**3.045.707**

2023							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	**0-1 mnd**	**1-3 mnd**	**3 mnd-1 år**	**1- 5 år**	**Over 5 år**	**På forespørsel**	**Totalt**
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	44.380	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	122.660	122.660
Netto utlån til og fordringer på kunder	28.161	6.960	127.301	329.263	2.236.363	-	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	-	-	77.575	355.365	-	-	432.940
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	197.456	197.456
Sum finansielle eiendeler	**28.161**	**6.960**	**204.876**	**684.628**	**2.236.363**	**364.495**	**3.525.482**
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	75.559	-	-	-	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	2.307.668	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.119	56.480	170.842	421.377	-	-	650.818
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.578	22.578
Ansvarlig lånekapital	-	817	2.355	47.735	-	-	50.906
Fondsobligasjonskapital som EK	-	664	1.963	8.174	30.532	-	41.333
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	23.549	-	-	-	-	144.459	168.008
Sum forpliktelser	**25.667**	**57.961**	**250.719**	**477.286**	**30.532**	**2.474.705**	**3.316.870**

NOTE 15 VALUTARISIKO

Banken har ingen aktiva – eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.

NOTE 16 KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer i bankens policy for markedsrisiko. Investeringer ut over rammer skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel – og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansieringer i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden en mindre andel kundeinnskudd med fast rente.

Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Tabellen under viser gjenstående tid til renteregulering for bankens balanseposter pr. 31.12.

2024 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	45.785	45.785
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	249.478	249.478
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	2.422.195	-	-	-	-	2.422.195
Obligasjoner, sertifikat og lignende	141.722	316.722	10.026	-	-	-	468.470
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	178.522	178.522
Sum eiendeler	**141.722**	**2.738.918**	**10.026**	**-**	**-**	**473.784**	**3.364.449**
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	69	-	-	-	-	69
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.104.139	44.029	-	-	-	2.148.168
Obligasjonsgjeld	243.010	361.371	101.021	-	-	-	705.403
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	18.241	18.241
Ansvarlig lånekapital	-	60.231	-	-	-	-	60.231
Sum gjeld	**243.010**	**2.525.810**	**145.051**	**-**	**-**	**18.241**	**2.932.112**
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-101.289**	**213.108**	**-135.025**	**-**	**-**	**455.543**	**432.338**

2023 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	44.380	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	122.660	122.660
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	2.728.048	-	-	-	-	2.728.048
Obligasjoner, sertifikat og lignende	77.638	330.046	-	25.255	-	-	432.940
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	210.172	210.172
Sum eiendeler	**77.638**	**3.058.094**	**-**	**25.255**	**-**	**377.211**	**3.538.199**
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	75.559	-	-	-	-	75.559
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.303.308	-	4.360	-	-	2.307.668
Obligasjonsgjeld	141.624	461.786	-	-	-	-	603.410
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.578	22.578
Ansvarlig lånekapital	-	40.099	-	-	-	-	40.099
Sum gjeld	**141.624**	**2.880.752**	**-**	**4.360**	**-**	**22.578**	**3.049.313**
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-63.985**	**177.342**	**-**	**20.896**	**-**	**354.633**	**488.885**

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,629 MNOK.

Renterisiko pr. 31.12.2023 **Eiendeler**	**Eksponering**	**Renteløpetid**	**Renterisiko ved 2% endring**
Utlån til kunder med flytende rente	2.764.320	0,12	-6.634
Rentebærende verdipapirer	491.601	0,10	-983
Gjeld			
Flytende innskudd	2.307.668	0,15	6.923
Verdipapirgjeld	603.410	-	-
Øvrig rentebærende gjeld	75.559	0,10	151
Sum renterisiko			**-543**

Renterisiko pr. 31.12.2024 **Eiendeler**	**Eksponering**	**Renteløpetid**	**Renterisiko ved 2% endring**
Utlån til kunder med flytende rente	2.547.526	0,12	-6.114
Rentebærende verdipapirer	479.687	0,10	-959
Gjeld			
Flytende innskudd	2.148.168	0,15	6.445
Verdipapirgjeld	705.403	-	-
Sum renterisiko			**-629**

NOTE 18 NETTO RENTE – OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	9.715	6.218
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	182.072	159.129
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	24.746	19.046
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2.515	1.009
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**219.048**	**185.402**

	2024	2023	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2024	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4.259	6.464	6,60 %	5,14 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	73.449	56.570	3,14 %	2,47 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	37.723	29.390	5,67 %	4,95 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	4.480	2.921	7,79 %	7,25 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.328	1.180		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**121.239**	**96.526**		
Netto renteinntekter	**97.809**	**88.876**		

Alle norske banker må være medlem i innskuddsgarantifondet og alle banker, kredittforetak og verdipapirforetak, som er omfattet av minstekravet til startkapital i verdipapirhandelloven, må betale årlig bidrag til krisetiltaksfondet. Innskuddsgarantifondet skal sikre publikums innskudd i medlemsbankene. Krisetiltaksfondet skal bidra til at det er finanssektoren selv, og ikke skattebetalerne, som bærer kostnadene ved å håndtere kriserammede foretak.

Bankene bidrar med risikobasert bidrag til innskuddsgarantifondet og samlet bidrag til krisetiltaksfondet blir beregnet ut fra totale garanterte innskudd for foretakene. Det er Bankenes Sikringsfond som administrerer fondene. Bidragene til fondene kostnadsføres under andre rentekostnader.

NOTE 19 SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet.

Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment vurderes å gi lite tilleggsinformasjon.

	2024				2023			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**74.573**	**24.689**	**-1.453**	**97.809**	**67.045**	**20.651**	**1.180**	**88.876**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	2.410	2.410	-	-	3.143	3.143
Netto provisjonsinntekter	-	-	17.293	17.293	-	-	12.380	12.380
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-	-	-5.733	-5.733	-	-	3.394	3.394
Netto andre driftsinntekter	**-**	**-**	**13.971**	**13.971**	**-**	**-**	**18.916**	**18.916**
Lønn og personalkostnader	-	-	28.265	28.265	-	-	20.977	20.977
Andre driftskostnader	-	-	32.330	32.330	-	-	29.301	29.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	-	-	1.471	1.471	-	-	1.026	1.026
Sum driftskostnader	**-**	**-**	**62.065**	**62.065**	**-**	**-**	**51.305**	**51.305**
Tap på utlånsengasjement og garantier	-1.541	99.386	-	97.845	1.140	14.806	-	15.946
Resultat før skatt	**76.114**	**-74.697**	**-49.548**	**-48.131**	**65.905**	**5.845**	**-31.208**	**40.542**
BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto utlån til og fordringer på kundar	1.890.788	531.406	-	2.422.193	2.056.432	671.615	-	2.728.046
Innskudd fra kunder	1.328.186	819.983	-	2.148.168	1.337.879	969.789	-	2.307.668

NOTE 20 ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2024**	**2023**
Garantiprovision	302	241
Verdipapirforvaltning	1.028	864
Betalingsformidling	7.089	6.925
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	8.084	4.782
Formidlingsprovisjoner	605	380
Forsikringstjenester	4.919	3.450
Andre provisjons- og gebyrinntekter	109	127
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**22.136**	**16.769**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2024**	**2023**
Garantiprovisjon	46	-
Betalingsformidling	2.765	2.742
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2.032	1.647
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**4.843**	**4.389**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2024**	**2023**
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-432	1.386
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-5.456	1.721
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser	-136	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	291	287
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-5.733**	**3.394**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2024**	**2023**
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.410	3.143
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2.410**	**3.143**

NOTE 21 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Ved årsskiftet hadde banken 22 tilsette, og sysselsatte i gjennomsnitt 21,4 årsverk i 2024.

	2024	**2023**
Lønn	20.766	15.021
Honorar til styret og tillitsmenn	857	857
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.176	3.200
Pensjoner	1.804	1.474
Sosiale kostnader	662	424
Sum lønn og andre personalkostnader	**28.265**	**20.977**

Økte lønnskostnader er knyttet til at banken tilsette 3 nye forsikringsrådgivere i 2023, som startet for fult i 2024 ved oppstart av bankens forsikringssenter i Bergen, i tillegg til utbetalinger ifm. sluttavtaler for ansatte i administrasjonen.

Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Alle lån og garantier er behandlet og sikret i samsvar med gjeldende lov. Rentesubsidiering av lån til ansatte og pensjonister utgjorde i 2024 om lag 600 TNOK. Beregningen er gjort med 25 prosent rabatt i forhold til ordinær rente. Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidiering reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier. Medlem i valgkomiteene får godtgjørelse på 2,2 TNOK pr. møte.

2024	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons-kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	4.139	-	211	4.350	-
Økonomisjef	2.761	-	196	2.957	
Leder for risk og compliance	1.092	-	114	1.206	
Samlede ytelser til ledende ansatte	**7.992**	**-**	**521**	**8.513**	**5.384**
Styret					
Styreleder Bente Raknes	186	-	-	186	1.470
Elisabeth Sandven	120	-	-	120	
Tor Brattebø	108	-	-	108	
Børge Pedersen	114	-	-	114	
Steffen Sleire Opdal	104	-	-	104	
Ingvild Aslaksen Hustad	114	-	-	114	
Torunn Nødland	39	-	-	39	
Samlede ytelser og lån til styret	**785**	**-**	**-**	**785**	**8.064**
Forstanderskap					
Leder Reidun Myklebust	30	-	-	30	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	**72**	**-**	**-**	**72**	**26.224**

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kunne tredd i kraft fra fylte 65 år. Banksjefen fylte 65 år i 2023 og ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank ble det avtalt mellom styret og banksjef at han skulle jobbe i Tysnes Sparebank fram til vinteren 2025. I forbindelse med forlengelse av arbeidsforholdet vedtok styret at banksjefen fikk utbetalt 2 MNOK hvorav 1 MNOK ble utbetalt i 2023 og den siste millionen i 2024, i tillegg til utbetaling av ubenyttede feriedager, totalt 1,1 MNOK. Banksjef Dag Sandstå gikk av med pensjon ved fylte 67 år i januar 2025. Økonomisjef har inngått sluttavtale med banken i 2024 med et sluttvederlag på 2 årslønner. Ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank er sluttidspunktet først i 2025. Halvparten av sluttvederlaget ble utbetalt i 2024, og reflekteres i lønnsnoten, mens resterende beløp som pr. 31.12.2024 står oppført i regnskapet som avsatt lønn kom til utbetaling i 2025.

2023	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons-kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	2.803	-	196	2.999	-
Økonomisjef	1.456	-	172	1.628	
Leder for risk og compliance	978	-	118	1.096	
Samlede ytelser til ledende ansatte	**5.237**	**-**	**486**	**5.722**	**4.970**
Styret					
Styreleder Bente Raknes	202	-	-	202	1.830
Elisabeth Sandven	157	-	-	157	
Tor Brattebø	105	-	-	105	
Børge Pedersen	112	-	-	112	
Steffen Sleire Opdal	97	-	-	97	
Ingvild Aslaksen Hustad	110	-	-	110	
Torunn Nødland	28	-	-	28	
Samlede ytelser og lån til styret	**811**	**-**	**-**	**811**	**9.400**
Forstanderskap					
Leder Reidun Myklebust	21	-	-	21	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	**80**	**-**	**-**	**80**	**24.702**

NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	**2024**	**2023**
Kjøp eksterne tjenester	13.356	7.557
IT kostnader	11.197	12.876
Kostnader fast eiendom	349	378
Kostnader leide lokaler	528	380
Markedsføring, sponsing, representsjon	1.226	2.459
Formuesskatt	1.051	803
Andre driftskostnader	2.841	3.335
Ekstern revisor	1.450	1.356
Andre Tap	332	157
Sum andre driftskostnader	**32.330**	**29.301**

Honorar til ekstern revisor	**2024**	**2023**
Lovpålagt revisjon	1.043	792
Særattestasjoner	188	188
Q2 revisjon - DD	-	289
Annen bistand	219	88

NOTE 23 SKATTER

Betalbar inntektsskatt	**2024**	**2023**
Resultat før skattekostnad	-48.131	40.542
Permanente forskjeller	4.953	-2.411
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-2.683	-1.881
Endring i midlertidige forskjeller	1.999	-6.872
Sum skattegrunnlag	**-43.862**	**29.378**
Betalbar skatt	**-**	**7.345**

Årets skattekostnad	**2024**	**2023**
Betalbar inntektsskatt	-	7.345
Utsatt skatt av fremførbart underskudd	-10.966	-
Endring utsatt skatt over resultatet	-499	1.718
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	387	76
Årets skattekostnad	**-11.078**	**9.139**
Resultat før skattekostnad	-48.131	40.542
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	-12.033	10.136
Permanente forskjeller	1.238	-603
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-671	-470
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	387	76
Skattekostnad	**-11.078**	**9.139**
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %

Endring balanseført utsatt skatt	**2024**	**2023**
Balanseført utsatt skatt 01.01	-3.109	-4.827
Resultatført i perioden	-499	1.718
Utsatt skatt av fremførbart underskudd	-10.966	-
Balanseført utsatt skattefordel 31.12	**-14.574**	**-3.108**

Utsatt skatt	**2024**	**2023**
Driftsmidler	-1.992	-1.877
Pensjonsforpliktelse	-1.035	-1.035
Gevinst og tap	-106	-132
Avsetning til forpliktelser	-8.056	-6.731
Gebyramortisering	-1.829	-3.010
Obligasjoner og andre verdipapirer	-1.415	352
Fremførbart underskudd	-43.862	-
Sum grunnlag utsatt skatt (+) / Utsatt skattefordel (-)	-58.295	-12.433
Sum utsatt skattefordel	**-14.574**	**-3.108**

Resultatført utsatt skatt	**2024**	**2023**
Driftsmidler	-28	-32
Gevinst og tap	6	8
Avsetning til forpliktelser	-331	1.528
Gebyramortisering	295	136
Obligasjoiner og andre verdipapirer	-442	79
Fremførbart underskudd	-10.966	-
Sum endring utsatt skatt	**-11.466**	**1.718**

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

NOTE 24 KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	-	-	-	45.785
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	-	-	-	249.478
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	-	-	-	2.422.195
Rentebærende verdipapirer	-	468.470	-	-	468.470
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	-	16.451	132.630	149.082
Sum finansielle eiendeler	**2.717.458**	**468.470**	**16.451**	**132.630**	**3.335.009**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	69	-	-	-	69
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	-	-	-	2.148.168
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	-	-	-	705.403
Ansvarlig lånekapital	60.231	-	-	-	60.231
Sum finansiell gjeld	**2.913.871**	-	-	-	**2.913.871**

2023	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	44.380	-	-	-	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122.660	-	-	-	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.728.047	-	-	-	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	-	432.940	-	-	432.940
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	-	63.537	125.919	189.456
Sum finansielle eiendeler	**2.895.087**	**432.940**	**63.537**	**125.919**	**3.517.482**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	75.559	-	-	-	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	-	-	-	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	-	-	-	603.410
Ansvarlig lånekapital	40.099	-	-	-	40.099
Sum finansiell gjeld	**3.026.735**	-	-	-	**3.026.735**

NOTE 25 VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	45.785	44.380	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	249.478	122.660	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	2.422.195	2.728.047	2.728.047
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.717.458**	**2.717.458**	**2.895.087**	**2.895.087**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	69	-	75.559	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.148.168	2.307.668	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	703.391	603.410	632.398
Ansvarlig lånekapital	60.231	61.638	40.099	41.078
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.913.871**	**2.913.196**	**3.026.735**	**3.056.703**

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I tabellene under blir følgende nivåinndelinger benyttet for måling av virkelig verdi:

- Nivå 1 – Verdier fastsettes ut fra kvoterte priser i aktive markeder
- Nivå 2 – Verdier utledet fra kvoterte priser, eller berekna markedsverdier. Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2
- Nivå 3 – Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet og siste omsetningskurs fra rettet emisjon i desember 2024. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.2024. Dette vurderes å være beste estimat på virkelig verdi. 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 aksjene i EBK AS og EG AS disse aksjene 129 MNOK av totalt 133 MNOK i nivå 3

	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	45.785	44.380	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	249.478	122.660	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	2.422.195	2.728.047	2.728.047
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.717.458**	**2.717.458**	**2.895.087**	**2.895.087**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	69	-	75.559	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.148.168	2.307.668	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	703.391	603.410	632.398
Ansvarlig lånekapital	60.231	61.638	40.099	41.078
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.913.871**	**2.913.196**	**3.026.735**	**3.056.703**

2024				
Verdsettingshieraki for verdipapirer til virkelig verdi	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Total**
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	484.921	-	484.921
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	132.630	132.630
Sum eiendeler	-	**484.921**	**132.630**	**617.552**

Avstemming av nivå 3	**Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader**	**Virkelig verdi over resultatet**
Inngående balanse	125.919	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-4.880	-
Investering	11.592	-
Utgående balanse	**132.631**	-

2023				
Verdsettingshieraki for verdipapirer til virkelig verdi	**Nivå 1**	**Nivå 2**	**Nivå 3**	**Total**
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	496.477	-	496.477
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	125.919	125.919
Sum eiendeler	-	**496.477**	**125.919**	**622.396**

Avstemming av nivå 3	**Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader**	**Virkelig verdi over resultatet**
Inngående balanse	123.932	-
Realisert gevinst resultatført	235	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	2.901	-
Investering	2.143	-
Salg	-3.293	-
Utgående balanse	**125.919**	-

			2024 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	106.105	119.368	145.894	159.157
Sum eiendeler	**106.105**	**119.368**	**145.894**	**159.157**

			2023 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	100.735	113.327	138.511	151.103
Sum eiendeler	**100.735**	**113.327**	**138.511**	**151.103**

NOTE 26 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

2024

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kommune / fylke	337.777	338.206	338.206
Obligasjoner med fortrinsrett	128.931	130.264	130.264
Sum rentebærende verdipapirer	**466.708**	**468.470**	**468.470**

2023

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	47.630	47.090	47.090
Kommune / fylke	103.876	104.914	104.914
Bank og finans	149.184	151.077	151.077
Obligasjoner med fortrinsrett	129.226	129.860	129.860
Sum rentebærende verdipapirer	**429.916**	**432.940**	**432.940**

Pr 31.12 er ikke beholdning av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet for F-lån.

NOTE 27 AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

		2024			2023		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**466.708**	**468.470**		**429.916**	**432.940**
Aksjer							
Eiendomskreditt AS	979391285	16.000	1.655	2.362	16.000	1.655	2.560
Norsk Bokreidning	914766273	10	1	1	10	1	1
Tysnes Trygdepensjonat	939168451	18	18	18	18	18	18
Bladet Tysnes AS	884168872	25	25	150	25	25	150
Sum aksjer			**1.699**	**2.531**		**1.699**	**2.729**
Egenkapitalbevis							
Rogaland Sparebank	937896581	6.726	411	847	3.733	411	373
Kvinesdal Sparebank	937894805	3.940	394	457	3.940	394	374
Trøndelag Sparebank	937902174	14.425	1.399	1.572	14.425	1.399	1.399
Sum egenkapitalbevis			**2.204**	**2.877**		**2.204**	**2.147**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411	-	-	-	45.575	46.127	48.194
Eika OMF	893253432	10.009	10.589	11.043	10.009	10.173	10.468
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**10.589**	**11.043**		**56.300**	**58.662**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**14.492**	**16.451**		**60.203**	**63.537**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**481.200**	**484.921**		**490.119**	**496.477**

Hjelmeland Sparebank fusjonerte med Sandnes Sparebank i 2024 og skiftet navn til Rogaland Sparebank. Bankens 3733 egenkapitalbevis i Hjelmeland Sparebank ble byttet med ca 1,82 egenkapitalbevis i ny sammenslått bank, slik at banken har 6726 egenkapitalbevis i Rogaland Sparebank ved årsskiftet.

Pr 31.12 er ikke beholdning av pengemarkedsfond stilt som sikkerhet for F-lån.

NOTE 28 AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

		2024				2023			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Gruppen AS	979319568	138.657	24.603	41.458	1.803	138.657	24.603	42.429	2.816
Sparebankmatr Sp (Spama)	916148690	100	10	155	24	100	10	155	26
Eika BoligKreditt AS	885621252	21.321.289	90.853	87.061	-	18.542.596	79.261	79.222	100
Eika VBB AS	921859708	737	2.405	3.705	-	737	2.405	3.705	-
VN Norge	821083052	1	-	209	189	1	-	339	-
VN Norge Forvaltning AS*	-	8		42	-	8	58	68	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**117.870**	**132.630**	**2.016**		**106.336**	**125.919**	**2.942**

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	125.918	123.932
Tilgang	11.592	2.143
Avgang	-	-3.293
Realisert gevinst/tap	-	235
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-4.880	2.901
Balanseført verdi 31.12.	**132.630**	**125.918**

NOTE 29 FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen slike avtaler pr. 31.12.

NOTE 30 TILKNYTTET SELSKAP

Bankens eierandel i Aktiv Hordaland Holding AS er 47,7%. Det er foreløpig regnskap for 2024 som foreligger for Aktiv Hordaland Holding AS. Noten for 2023 er oppdatert med endelig regnskap for 2023.

2024								
Selskapets navn	**Orgnummer**	**Antall aksjer**	**Eierandel**	**Mottatt utbytte**	**Netto kapitalendring**	**Total EK**	**Resultatandel - kostnad/+inntekt**	**Utgående balanse**
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	1.051	46,7 %	-	-6.000	6.068	-12.318	2.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap								**2.000**

2023								
Selskapets navn	**Org. nr.**	**Antall aksjer**	**Eierandel**	**Mottatt utbytte**	**Netto kapitalendring**	**Total EK**	**Resultatandel - kostnad/+inntekt**	**Utgående balanse**
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	1.051	46,7 %	-	4.000	18.386	409	8.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap								**8.000**

NOTE 31 VARIGE DRIFTSMIDLER

	Tomt	**Mskiner/ Inventar/ Fast eiendom**	**Bruksrett-eiendeler**	**Sum**
Kostpris pr. 01.01.2023	8.378	22.842	4.000	35.220
Teknisk endring ifm. skifte av kjernebankløsning	385	-385	-	-
Kostpris pr. 31.12.2023	8.763	22.457	4.000	35.220
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	8.159	17.939	1.473	27.571
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**604**	**4.518**	**2.527**	**7.649**
Kostpris pr. 01.01.2024	8.763	22.457	4.000	35.220
Tilgang	-	-	2.000	2.000
Kostpris pr. 31.12.2024	8.763	22.457	6.000	37.220
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	8.275	18.273	2.493	29.041
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**488**	**4.184**	**3.507**	**8.179**

Varige driftsmidler
Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført.

Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. For maskiner/inventar er det brukt 20 % avskrivingssats. Bygninger er nedskrevet over 40 år og tekniske installasjoner over 10/15 år. Ved overgang til nytt regnskapssystem i ny kjernebankløsning er ikke avskrivbart inventer og ikke avskrivbar tomt flyttet teknisk i anleggsregisteret.

Banken eier hovedkontoret på Våge. Bankbygget har et areal på 518 kvadratmeter. Bokført verdi er 4,2 MNOK ved årsskiftet. Ved implementering av IFRS 16 balanseførte banken leieavtalene på Stord, Husnes og Lagunen en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK. I 2023 tok banken et strategisk valg å satse mer på forsikring, og det ble inngått en leieavtale for Forsikringssenteret i Bergen, der det er balanseført en leieforpliktelse på 2 MNOK fom 2024. Se note 43 for nærmere beskrivelse av bankens leieavtaler.

NOTE 32 ANDRE EIENDELER

Utsatt skattefordel og andre eiendeler	**2024**	**2023**
Eiendeler ved utsatt skatt	14.574	3.108
Opptjente, ikke motatte inntekter	2.429	23
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2.258	1.250
Andre eiendeler	-	685
Sum andre eiendeler	**19.262**	**5.067**

NOTE 33 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Tysnes Sparebank hadde et innlån via Kredittforeningen for Sparebanker (KFS) ved inngangen til 2024. Lånet ble innfridd i november uten refinansiering, slik at banken har ikke utestående til KFS pr. 31.12.2024. øvrige innskudd gjelder påløpte renter på oppgjørskonto i DnB pr. 31.12.2024.

				Bokført verdi		
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Kredittforeningen for sparebanker	11.11.2019	11.11.2024	75.000	-	75.559	3m Nibor + 87 bp
Øvrige innskudd				69	-	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**69**	**75.559**	

NOTE 34 INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2024	**2023**
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.307.668
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.148.168**	**2.307.668**

	2024		**2023**	
Innskudd fordelt på geografiske områder	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Tysnes	947.655	44 %	947.979	41 %
Sunnhordland elelrs	369.527	17 %	430.600	19 %
Vestlandet ellers	593.720	28 %	626.795	27 %
Norge ellers	224.372	10 %	286.639	12 %
Utlandet	12.895	1 %	15.654	1 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.148.168**	**100 %**	**2.307.668**	**100 %**

	2024		**2023**	
Innskuddsfordeling	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Personkunder	1.328.186	62 %	1.337.879	58 %
Primærnæringer	29.064	1 %	26.869	1 %
Industri og bergverk	67.552	3 %	78.216	3 %
Kraftforsyvning	58.650	3 %	60.065	3 %
Bygg og anleggsvirksomhet	55.182	3 %	53.298	2 %
Varehandel	34.650	2 %	30.415	1 %
Transport	16.712	1 %	16.182	1 %
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.447	-	1.957	-
Informasjon og kommunikasjon	13.750	1 %	11.315	-
Omsetning og drift av fast eiendom	159.569	7 %	189.971	8 %
Tjenesteytende virksomhet	383.409	17 %	501.501	22 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.148.168**	**100 %**	**2.307.668**	**100 %**

Både innskuddsfordeling på bransjer og den geografiske fordelingen av bankens innskudd fra kunder er rimelig stabil de siste årene.

NOTE 35 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Banken har åtte utstedte obligasjonslån. 200 MNOK forfalte i 2024, og banken har refinansiert med 300 MNOK i nye obligasjonslån. Over/underkursen kostnadsføres planmessig hvert år frem til forfall. Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM.

Banken utstedte et nytt ansvarlig lån i februar 2024, pålydende 20 MNOK med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent.

			Pålydende		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån					
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	-	50.000	3m Nibor + 75 bp
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	-	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	-	50.000	3m Nibor + 90 bp
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	-	50.000	3m Nibor + 57 bp
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	75.000	75.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	85.000	85.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	3m Nibor + 76 bp
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	100.000	100.000	3m Nibor + 110 bp
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	75.000	3m Nibor + 138 bp
NO0013121186	15.01.2024	15.01.2027	100.000	-	3m Nibor + 87 bp
NO0013191684	26.03.2024	24.03.2027	100.000	-	3m Nibor + 82 bp
NO0013374470	18.10.2024	18.10.2027	100.000	-	3m Nibor + 66 bp
Påløpte rentekostnader			5.394	3.771	
Over/underkurs			9	-361	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			**705.403**	**603.410**	

			Pålydende		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital					
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	3m Nibor + 329 bp
NO0013167999	27.02.2024	27.02.2034	20.000	-	3m Nibor + 240 bp
Påløpte rentekostnader			231	99	
Sum ansvarlig lånekapital			**60.231**	**40.099**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2023**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2024**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	300.000	200.000	1.993	705.403
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**603.410**	**300.000**	**200.000**	**1.993**	**705.403**
Ansvarlig lånekapital	40.099	20.000	-	132	60.231
Sum ansvarlig lånekapital	**40.099**	**20.000**	**-**	**132**	**60.231**

NOTE 36 ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSER

Annen gjeld	**2024**	**2023**
Formuesskatt	1.050	803
Skattetrekk	1.523	816
Leverandørgjeld	2.851	4.049
Annen gjeld	9.022	2.677
Påløpte kostnader	1.704	2.360
Skyldig arbeidsgiveravgift	901	676
Sum annen gjeld	**17.051**	**11.380**

Avstemming av netto gjeld	**2024**	**2023**
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	122.660
Innlån fra finansieringsaktiviteter	705.472	678.969
Leieforpliktelser	-	3.097
Netto gjeld	**1.000.734**	**849.105**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	295.262	167.039
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	705.472	682.066
Netto gjeld	**1.000.734**	**849.105**

Leieforpliktelser er klassifisert under annen gjeld i 2024

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning gjennom Danica Pensjon for alle tilsette. Innskuddsbetingelsene er 7 prosent av lønn mellom 0 – 7,1 G, og 25,1 prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G. Bankens pensjonsordning tilfredsstiller lovens krav til obligatorisk tjenestepensjon og premiebetalingene kostnadsføres løpende.

Banken er tilknyttet en AFP-ordning for alle tilsette. Dette er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De tilsette kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid frem til 67 år. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Premiesatsen i 2024 var 2,7 % av utbetalt lønn mellom 1 G og 7,1 G til de tilsette.

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kunne tredd i kraft fra fylte 65 år i januar 2023, men ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank ble arbeidsforholdet forlenget til januar 2025, da banksjefen fylte 67 år. Det er ikke gjort premieinnbetalinger til pensjonsavtalen i 2023 og 2024, men tidligere årlige premiebetalinger er kostnadsført løpende, mens forpliktelsen er nettoført i balansen til totalt 1.036 TNOK. Det er avsatt arbeidsgiveravgift og finansskatt av premiebetalingene som føres som forpliktelse i bankens regnskap.

Pensjonsforpliktelser	**2024**	**2023**
Førtidspensjonsavtale banksjef, avsatt arb.giveravg. og finansskatt	1 036	1 036
Sum pensjonsforpliktelser	**1.036**	**1.036**

NOTE 37 FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonen ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital.

Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonen ikke presenteres på regnskapslinjen sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital.

Det er ikke skjedd endringer i bankens fondsobligasjonskapital i 2024. Bankens fondsobligasjon er pålydende 30 MNOK og rentevilkår 3 MND NIBOR + 4,10 %. Første call dato er 06.12.2028.

				Bokført verdi		
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
NO0013091744	06.12.2023	06.12.2028	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 410 bp
Fondsobligasjonskapital				**30.000**	**30.000**	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	**Balanse 31.12.2023**	**Emitert**	**Innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2024**
Fondsobligasjonskapital	30.000	-	-	-	30.000
Sum fondsobligasjonskapital	**30.000**	**-**	**-**	**-**	**30.000**

NOTE 38 EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Vedtektsfestet eierandelskapitalen i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner. Bankens egenbeholdning ved årsskiftet er 2.600 egenkapitalbevis. Totalt er det 394 eiere i banken, hovedsakelig lokale eiere.

Banken sine egenkapitalbevis ble notert på Euronext Growth Oslo 18. desember 2017. Gjennom denne markedsplassen kan kjøper og selger omsette egenkapitalbevis gjennom en profesjonell kanal. I tillegg har Tysnes Sparebank inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.

Eierandelsbrøk	**2024**	**2023**
EK-bevis	188.485	188.485
Overkursfond	710	710
Utjevningsfond	23.230	39.605
Sum eierandelskapital (A)	**212.425**	**228.800**
Sparebankens fond	172.720	207.504
Gavefond	1.390	1.899
Kompensasjonsfond	852	852
Grunnfondskapital (B)	**174.962**	**210.255**
Fond for urealisert gevinst	14.768	19.648
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Påløpte renter fondsobligasjon	183	182
Sum egenkapital	**432.338**	**488.885**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**54,84 %**	**52,11 %**

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbeviseiere pr. 31.12.2024:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	80.995	4,3 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	58.922	3,1 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Canton AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Haslelund Holding AS	13.397	0,7 %
Bataks AS	13.263	0,7 %
Arve Nyhus	12.743	0,7 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	**1.262.700**	**66,9 %**
Øvrige 374 eigarar	624.748	33,1 %
Sum totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)	**1.887.448**	**100,0 %**

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbeviseiere pr. 31.12.2023:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	71.665	3,8 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	48.100	2,5 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Bataks AS	13.263	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	**1.240.651**	**65,7 %**
Øvrige 379 eigarar	646.797	34,3 %
Sum totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)	**1.887.448**	**100,0 %**

Oversikt over antall egenkapitalbevis for ansatte og tillitsvalgte med personlig nærstående

Ledene ansatte med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Dag Sandstå	1.604
Karoline Dalen	5.100
Elin Irene Veland	-
Sum ledende ansatte	**6.704**

Styret med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Bente Raknes	100
Elisabeth Sandven	3.522
Tor Brattebø	1.924
Børge Pedersen	4.500
Ingvild Aslaksen Hustad	-
Steffen Sleire Opdal	-
Torunn Nødland	100
Sum styret	**10.146**

Forstanderskapet med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Elin Flatråker	-
Stein Olav Skaten	1.021
Margrete Klemmetsby	141
Ingrid Tysnes Stue	-
Kristin Teigland Gjerstad Kleppe	-
Bjørn Lande	-
Reidun Myklebust	4.768
Sigmund Hovland	2.440
Martin Sætre	66.429
Gunnar Hansen	-
Linda Lilleheie Trana	100
Kristine Eikevik Frugård	100
Sum forstanderskap	**74.999**

Personlig nærstående defineres som:

1. *Ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapslignende forhold*
2. *Mindreårige barn til vedkommende selv samt mindreårige barn til en person som nevnt i nr 1 som vedkommende bor sammen med*
3. *Foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr 1 og 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapsloven §1-3, annet ledd*

NOTE 39 RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	2024	2023
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *	-1,02 %	0,89 %

**Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2023 - 31.12.2024*

	2024	2023
Resultat etter skatt	-37.053	31.404
Renter på fondsobligasjon	-2.683	-1.881
Sum	**-39.736**	**29.523**
Eierandelsbrøk	**54,84 %**	**52,11 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**-4.674**	**15.736**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**1.884.848**	**1.884.848**
Resultat pr egenkapitalbevis	**-2,48**	**8,35**

NOTE 40 GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	5.912	4.442
Kontraktsgarantier	8.676	8.664
Andre garantier	680	236
Sum garantier overfor kunder	**15.268**	**13.343**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	-	21.555
Tapsgaranti	15.948	13.830
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**15.948**	**35.385**
Sum garantier	**31.216**	**48.728**

Alle garantier ovenfor kunder er til lokale kunder innenfor bankens markedsområde.

Tysnes Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 1.599 MNOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. *Saksgaranti* – Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. *Tapsgaranti* – Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 MNOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 MNOK utgjør tapsgarantien minimum 5 MNOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt
Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 41 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN OG FORTSATT DRIFT

Konstituert banksjef
Banksjef Dag Sandstå gikk av med pensjon 23. januar 2025. Styret i Tysnes Sparebank konstituerte Wenche Vik Thorson som banksjef. Wenche Vik Thorson har siden februar 2023 vært ansatt i Haugesund Sparebank og har til vanlig rollen som leder for administrasjon, kvalitet og organisasjon, og har tidligere bakgrunn som økonomisjef i Etne Sparebank.

Virksomhetsoverdragelse Eika Kredittbank og Sparebank1 Kreditt
Eika Kredittbank AS sin virksomhet knyttet til kredittkort og usikrede lån er overført til SpareBank 1 Kreditt ASA 7. januar 2025 med regnskapsmessig effekt fra 1. januar 2025. Ifm. virksomhetsoverdragelsen og dynamisk eierskap har Tysnes Sparebank innbetalt 3,383 MNOK i egenkapital og 13,120 MNOK i syndikatlån i januar 2025.

Konstatering av tap
I børsmelding 03.09.2024 meldte banken om en tapsavsetning på 77 millioner kroner relatert til eiendomsprosjekt der kundene var i mislighold. Engasjementene vurderes insolvens og det er i februar 2025 ført konstaterte tap på totalt 72,8 MNOK, der det tidligere var avsett 71,1 MNOK. Det er startet realisasjoner og banken forventer ikke ytterligere tapsføringer på eiendomsprosjektet.

Ny fusjonsplan
Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank vedtok 02.11.2023 en fusjonsplan med mål om sammenslåing i siste halvår av 2024. I forbindelse med fusjonen gjennomførte banken høsten 2024 en gjennomgang av alle større bedriftsengasjementer. Gjennomgangen viste en negativ utvikling i flere misligholdte bedriftsengasjementer. Banken økte sine tapsavsetninger med 77 millioner kroner i Q3 2024 som følge av dette.

Økningen i tapsavsetningene medførte krav fra Haugesund Sparebank om reforhandling av bytteforholdet, og fusjonen ble utsatt. I reforhandlingene av bytteforholdet har ytterligere risikopunkter i utlånsporteføljen vært diskutert.

Den 04.03.2025 vedtok styrene i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank en ny, revidert fusjonsplan, som er en hendelse som er vurdert å være en ikke justerende hendelse på bankens årsregnskap for 2024. I revidert fusjonsplan målsettes juridisk fusjon innen 01.09.2025, og senest innen utløpet av 3. kvartal 2025, der Haugesund Sparebank vil være den overtagende banken.

Den reviderte fusjonsplanen angir at det endelige antallet egenkapitalbevis som skal utstedes, vil bli beregnet ut fra en eventuell ytterligere tapsføring knyttet til enkelte engasjement i perioden fra avlagt kvartalsregnskap pr. 31.12.2024 for Tysnes Sparebank og frem til gjennomføringen av fusjonen. Dette vil tilpasses i et eventuelt fradrag i vederlaget. Det er i et slikt tilfelle enighet om at bytteforholdet vil endres tilsvarende.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Tysnes Sparebank gis i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken, som skal utstedes til eksisterende egenkapitalbeviseiere i Tysnes Sparebank samt til Sparebankstiftinga Tysnes, som etableres i forbindelse med sammen-slåingen. Med hensyn til mer- og mindreverdier i bankenes balanser, er partene enige om et bytteforhold på 83,06% til Haugesund Sparebank og 16,94% til Tysnes Sparebank.

Det anslås at fordelingene av egenkapitalbevis vil være i intervallet 1 624 875 – 1 798 060 til eksisterende egenkapitalbeviseiere i Tysnes Sparebank og i intervallet 803 326 – 1 495 919 egenkapitalbevis til Sparebankstiftinga Tysnes. Basert på denne fordelingen vil ett egenkapitalbevis i Tysnes Sparebank byttes med mellom 0,861 og 0,953 egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken.

Det foreligger derfor usikkerhet som kan påvirke bytteforholdet. Dette skyldes forhold som vist til over med at det er inngått en revidert fusjonsavtale hvor bytteforholdet kan endres grunnet eventuell ytterligere tapsføringer knyttet til enkelte engasjement. Dette tapspotensialet begrenser seg til intervallet fra 0-105 MNOK. Det er usikkerhet knyttet til dette intervallet, men banken estimerer et ytterligere tap på 35 MNOK. Uansett utfall bekrefter styret at forutsetningen for fortsatt drift er til stede; noe som også er beregnet i kapitalkravsprognoser.

NOTE 42 TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Med nærstående parter menes tilknyttet selskap, felles kontrollert virksomhet og datterselskap hvor banken har bestemmende innflytelse, og selskaper eid av personlige nærstående. Banken har ikke gjennomført transaksjoner med nærstående i 2024.

Bankens mellomværende med ansatte og styret er spesifisert i note 21.

NOTE 43 LEIEAVTALER

Banken eier hovedbygget på Våge i Tysnes Kommune og leier lokaler for kontorene på Stord og Husnes og de ulike møteplassene. Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år.

Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Det er kun bankens husleieavtaler som er hensyntatt i IFRS 16. Leieavtalen for bankens lokaler på Husnes løper frem til 2025. På Stord er banken samlokalisert med Aktiv Sunnhordland AS i Meierikvarteret på Leirvik og leiekostnaden deles mellom banken og eiendomsmeglerforetaket 50/50. Det er inngått en 10 årig leieavtale med virkning f.o.m 01.11.2018. For bankens møteplass på Seimsfoss er det inngått en 5 årig leieavtale frem til 2026. For møteplassene på Lagunen og Halsnøy er det inngått leieavtaler med kortere løpetid, og leiekontrakten på Halsnøy er sagt opp med virkning fra 01.01.2024. Ved implementering balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK. Leieretten avskrives over gjenstående løpetid, som gir en avskriving på TNOK 47,5 pr. mnd.

Banken har etablert et Forsikringssenter i Bergen Sentrum ved årsskiftet 2023/2024. Det er inngått en 5 årig leieavtale med S53 Næring AS for leie av Strandgaten 53, der leieperioden utløper 01.06.2028. Leieforpliktelsen er balanseført til 2 MNOK fom 2024.

Totalt er det avskrevet 1,02 MNOK i 2024 på bankens leieforpliktelser.

	IFRS16 Bruksrett
Kostpris pr. 01.01.2023	4.000
Kostpris pr. 31.12.2023	4.000
Akkumulerte av- og nedskrivinger	1.473
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**2.527**
Kostpris pr. 01.01.2024	4.000
Tilgang av bruksretteiendeler	2.000
Kostpris pr. 31.12.2024	6.000
Akkumulerte av- og nedskrivinger	2.493
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**3.507**

Leieforpliktelsen reduseres i takt med avskrivninger av bruksrettigheten og det oppstår derfor ingen midlertidige forskjeller pr. 31.12.2024.

REVISORS ÅRSMELDING

RSM

RSM Norge AS

Hollendergata 3, 4514 Mandal
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 38 07 07 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstanderskapet i Tysnes Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Tysnes Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Tysnes Sparebank sammenhengende i 8 år fra valget på forstanderskapsmøte den 30. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Penneo Dokumentnøkkel: FB8SD-2OOI9-QRGYH-I3XCZ-YWSYT-NAGTZ

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316568), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573), RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.

RSM

1) Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

Videre har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Penneo Dokumentnøkkel: FBBSD-2ODJ9-QRGYH-T5ZCZ-YWSYT-NAGTZ

Bankens note 2,3 og note 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

2) Hendelse etter balansedagen

Den 4.mars 2025 vedtok styrene i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank en ny, revidert fusjonsplan. Som det fremkommer av styrets årsberetning og note 41 i årsregnskapet er potensielle regnskapsmessige konsekvenser av revidert fusjonsplan vurdert å være en ikke justerende hendelse for årsregnskapet 2024. Hendelsen påvirker verdsettelsen av utlån til enkelte låneengasjement i banken i 2025. Banken estimerer tapspotensialet til å begrense seg til intervallet NOK 0 til 105 millioner, og den finansielle virkning har et punktestimat på NOK 35 millioner i ytterligere tap i 2025. Uansett utfall prognostiserer banken overholdelse av kapitalkravene. Vi fokuserte på hendelsen etter balansedagen fordi hendelsen påvirker verdsettelsen av utlån til enkelte låneengasjement i banken i 2025, samt bankens kapitaldekningsprognose.

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

Vi har innhentet og gjennomgått fusjonsavtalen som er signert 4.mars 2025 og vurdert om denne er en ikke-justerende hendelse for årsregnskapet 2024 i tråd med IAS 10. Herunder har vi:

- vurdert bankens prosess og rutiner for å sikre at hendelser etter balansedagen blir identifisert
- rettet forespørsler til og gjennomført møter med ledelsen og dem som har overordnet ansvar for styring og kontroll
- gjennomlest styreprotokoller og møtereferat både før og etter balansedagen

Vi har vurdert bankens estimat av hendelsens finansielle virkning som estimeres til NOK 35 millioner. Forutsetningene som benyttes i estimeringen av den finansielle virkningen er avgjørende for størrelsen på estimatet, og estimeringen krever høy grad av skjønn. Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av estimeringsprosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- ledelsens valg av forutsetninger og metode brukt i estimering av finansiell virkning
- beregninger og matematisk nøyaktighet
- pålitelighetenen og nøyaktigheten av data som blir benyttet som grunnlag for estimatet

Våre revisjonshandlinger inkluderer videre en vurdering av virkningen den inngåtte fusjonsavtalen har på bankens kapitaldekningsprognose.

Årsberetningen og note 41 er relevant med hensyn til informasjon om hendelser etter balansedagen og bankens vurdering av hendelsens finansielle virkning. Vi har lest årsberetningen og note 41 og vurdert om informasjonen er tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

Penneo Dokumentnøkkel: FBBSD-2QDI9-QRGYH-T5XCZ-YWSYT-NAGTZ

Revisors beretning 2024 for Tysnes Sparebank

RSM

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften.. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det

Penneo Dokumentnøkkel: FBBSD-2OD9I-QRGYH-T52CZ-YWSYT-NAGTZ

eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Haugesund, 31. mars 2025
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: FBBSD-JQDI9-QRGYH-TSJCZ-YWSYT-NAGTZ

STYRANDE ORGAN

FORSTANDERSKAPET
Leiar i forstandarskapet:
Reidun Myklebust

Nestleiar i forstandarskapet
Elin Flatråker

Innskytervalde forstandarar
Elin Flatråker
Margrete Klemmetsby
Stein Olav Møllerup Skaten

Varamedlemer
Kjartan Hagen
Rannveig Ljostveit Helland

Kommunevalde forstandarar
Ingrid Tysnes Stue
Bjørn Lande
Kristin Teigland Gjerstad Kleppe

Varamedlemer
Beate Storesætre
Patrick Russel Madsen

Eigenkapitalbevis eigar, valde
Reidun Myklebust
Sigmund Hovland
Martin Sætre

Varamedlemer
Olav Teigland
Atle Andersland

Tilsettevalde forstandarar
Gunnar Hansen
Linda Lilleheie Trana
Kristine Eikevik Frugård

Varamedlemer
Svein Erik Halhjem
Ane Vermedal

STYRET
Styreleiar
Bente Raknes

Nestleiar i styret
Elisabeth Sandven

Styremedlemer
Ingvild Aslaksen Hustad
Tor Brattebø
Børge Pedersen
Steffen Sleire Opdal (tils. rep.)
Torunn Nødland (observatør tils.)

Varamedlemer
Jan Arild Nesse
Stein Olav M. Skaten
Heidi Renate Røssland
Torunn Nødland (tils. rep.)

HOVEDVALVALKOMITE FORSTANDARSKAPET
Ingrid Tysnes Stue (leiar)
Gunnar Hansen
Sigmund Hovland
Elin Flatråker

Varamedlemer
Bjørn Lande
Margrete Klemmetsby
Martin Sætre
Kristine Eikevik Frugård

VALKOMITE FOR EIGARAR AV EIGENKAPITALBEVIS
Yngve Nesland Vevatne (leiar)
Kjell Ståle Tofte
Gunny Sandvik

Varamedlem
Øystein Flakke

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

post@tysnes-sparebank.no www.tysnes-sparebank.no telefon 53 43 03 00

Besøk oss på:

TYSNES
Våge
Teiglandsvegen 2
5680 TYSNES

HUSNES
Panorama
Heiamyro 11
5460 HUSNES

STORD
Meierikvarteret
Hamnegata 2
5411 STORD

Eller avtal tid til eit bankprat på eit av møteplassane våre:

LAGUNEN
Lagunevegen 7
5239 RÅDAL

SEIMSFOSS
Fonnafjord Næringspark
Seimsvegen 116
5472 SEIMSFOSS