Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022

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:	27.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

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, 21.07.2024

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi		2 121 000	335 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		99 252 000	79 806 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		8 370 000	3 008 000
Sum renteinntekter og liknande inntekter	18	**109 743 000**	**83 149 000**
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		4 719 000	2 830 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		22 865 000	12 797 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		13 501 000	7 274 000
Øvrige rentekostnader		1 472 000	1 427 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader	18	**42 557 000**	**24 328 000**
Netto renteinntekter	18	**67 186 000**	**58 821 000**
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		17 565 000	23 116 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		3 870 000	3 908 000
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument		4 425 000	2 869 000
Sum utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		**4 425 000**	**2 869 000**
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir		-1 290 000	-923 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre eigenkapitalinstrument		1 573 000	231 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		279 000	248 000
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	20	**562 000**	**-444 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Lønn og andre personalkostnader	21	18 129 000	18 120 000
Andre driftskostnader	22	**21 435 000**	**23 339 000**
Av-/nedskrivingar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar			
Avskrivingar		1 809 000	863 000
Sum av-/nedskrivingar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar	32	**-1 809 000**	**-863 000**
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	4 855 000	3 033 000
Kredittap på garantiar og ubenytta rammekreditter som ikkje målast til verkeleg verdi over resultat	11	-28 000	-9 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	11	**4 827 000**	**3 024 000**
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		**39 668 000**	**35 108 000**
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	24	9 013 000	7 949 000
Resultat etter skatt frå videreført verksemd		**30 655 000**	**27 159 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**30 655 000**	**27 159 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i renteberande verdipapirer	26	9 241 000	13 000
Sum andre inntekter og kostnader		**9 241 000**	**13 000**
Totalresultat for rekneskapsåret		**39 896 000**	**27 172 000**

Balanse

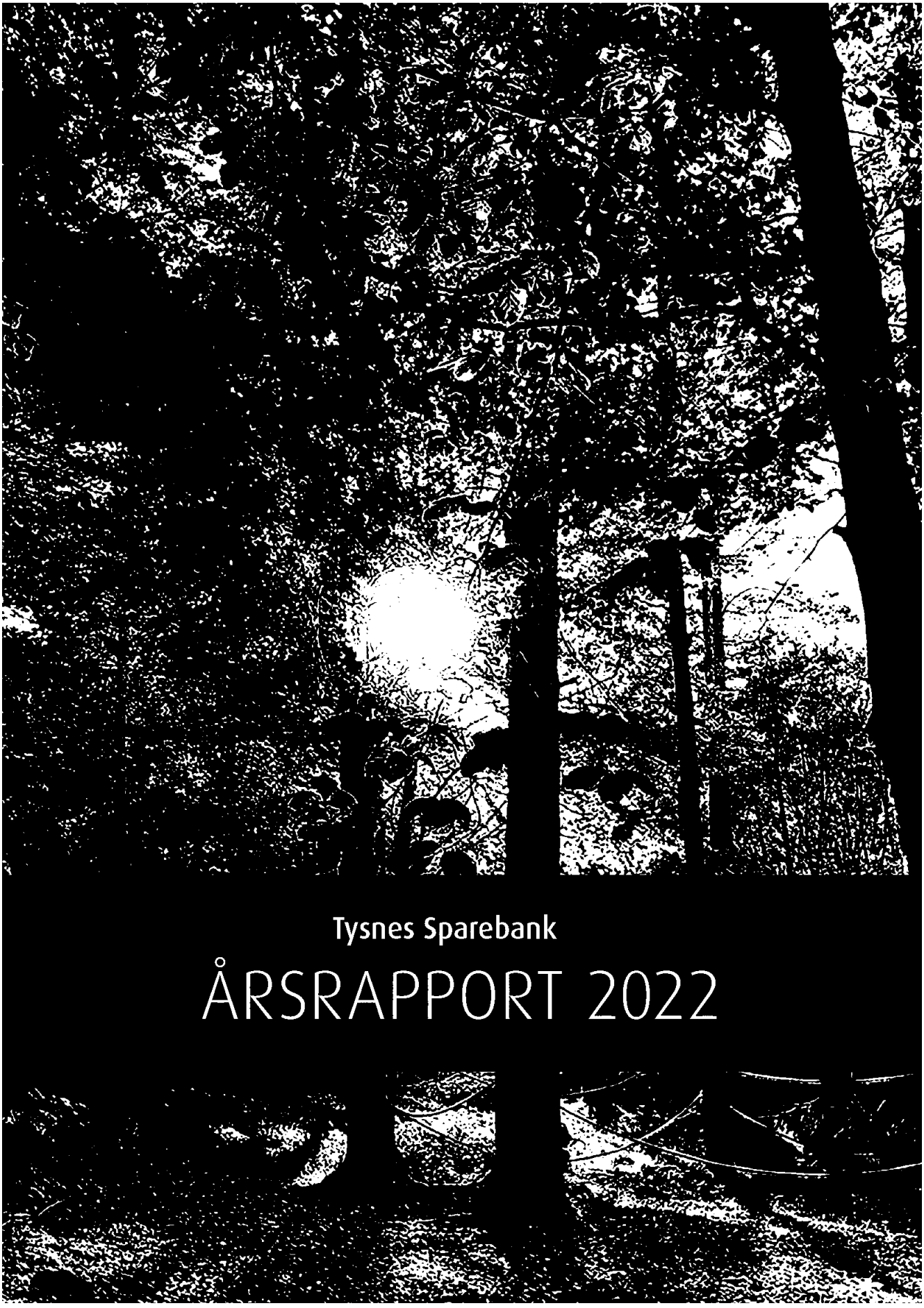
Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	25,26	45 924 000	3 743 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til amortisert kost	25,26	18 067 000	207 460 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	25,26	**18 067 000**	**207 460 000**
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til amortisert kost	6-11,25,26	2 618 923 000	2 470 918 000
Sum utlån og krav på kundar	6-11,25,26	**2 618 923 000**	**2 470 918 000**
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi	27	422 988 000	380 691 000
Sum renteberande verdipapir	27	**422 988 000**	**380 691 000**
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	28,29	184 743 000	148 116 000
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder	31	4 000 000	4 750 000
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eigedom	32	5 237 000	5 574 000
Andre varige driftsmiddel	32	3 446 000	4 169 000
Sum varige driftsmiddel	32	**8 683 000**	**9 743 000**
Andre eigedelar			
Eigedelar ved utsett skatt	24	4 827 000	4 730 000
Andre eigedelar	33	1 023 000	4 212 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum andre eigedelar		**5 850 000**	**8 942 000**
SUM EIGEDELAR		**3 309 178 000**	**3 234 363 000**
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi	34	175 896 000	197 056 000
Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	34	**175 896 000**	**197 056 000**
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån frå kundar til verkeleg verdi	35	2 128 946 000	2 092 697 000
Sum innskot og andre innlån frå kundar	35	**2 128 946 000**	**2 092 697 000**
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til verkeleg verdi	36	477 133 000	490 820 000
Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir	36	**477 133 000**	**490 820 000**
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	37	15 221 000	13 398 000
Avsetjingar			
Pensjonsplikter	37	1 036 000	996 000
Pliktar ved periodeskatt	24	9 798 000	9 640 000
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		201 000	222 000
Andre avsetjingar		3 176 000	4 157 000
Sum avsetjingar		**14 211 000**	**15 015 000**
Ansvarleg lånekapital			
Ansvarleg lånekapital til verkeleg verdi	36	40 087 000	30 234 000
Sum ansvarleg lånekapital	36	**40 087 000**	**30 234 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum gjeld		**2 851 494 000**	**2 839 220 000**
EIGENKAPITAL			
Innskoten eigenkapital			
Aksjekapital/eigarpartskapital	39,40	188 745 000	151 708 000
Behaldning av eigne aksjar/eigenkapitalbevis	39,40	-260 000	-260 000
Overkursfond		710 000	319 000
Kompensasjonsfond		851 000	466 000
Fondsobligasjonskapital	38	20 000 000	20 000 000
Sum innskoten eigenkapital		**210 046 000**	**172 233 000**
Opptent eigenkapital			
Fond for urealiserte vinster		16 747 000	7 552 000
Sparebanken sine fond		195 408 000	181 808 000
Gåvefond		300 000	400 000
Utjamningsfond		35 183 000	33 150 000
Sum opptent eigenkapital		**247 638 000**	**222 910 000**
Sum eigenkapital		**457 684 000**	**395 143 000**
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		**3 309 178 000**	**3 234 363 000**


Tysnes Sparebank
ÅRSRAPPORT 2022

INNHALD

Leiar	s 3
Eika Alliansen	s 4
Nøkkeltal	s 5
Årsmelding 2022	s 6
Årsrekneskap	s 15
Kontantstraumanalyse	s 18
Noter	s 19
Revisors årsmelding	s 54
Styrande organ	s 58

FINANSIELL KALENDER 2023

Tysnes Sparebank forventar offentleggjering av rekneskap på følgjande datoar i 2023:

Rekneskapsår 2022	
Årsrapport	13.03.2023
Forstanderskapsmøte	27.03.2023
Rekneskapsår 2023	
Halvårsrapport	15.08.2023
1. Kvartalsrapport	15.05.2023
3. Kvartalsrapport	15.11.2023

FORSIDEBILDE: LENA EPLAND - SATS: BLIKK DESIGN

ÅRET 2022 OG FORVENTNINGAR FRAMOVER

Året 2022 vart nok eit år med stor usikkerheit for både verksemder og privatpersonar. Pandemien var så vidt over når det vart ny uro med Russland sitt åtak på Ukraina. Denne hendinga påverka heile verden. Her heime merka vi det med stor prisauke på råvarer, matvarer, straum og andre tenester.

For vår region i Sunnhordland merka vi også den nye situasjonen i Europa. Året 2022 vart eit år der vi alle lærte å tilpasse oss den nye usikre situasjonen, med tilhøyrande usikkerheit for den økonomiske utviklinga.

I løpet av 2022 har prisane auka mykje, noko som igjen har medført auke i inflasjonen. Noregs Bank har møtt inflasjonsauken med mange oppjusteringar av styringsrenta. Auken i styringsrenta har igjen medført at alle former for utlån frå bankane har hatt ein stor prisauke. Dette har medført mindre kjøpekraft for hushaldningane, noko som igjen kan medføre permitteringar hjå produsentane.

Heldigvis har arbeidsmarknaden vore stram etter pandemien, det er nok ei av årsakene til at redusert etterspurnad så langt ikkje har medført vesentleg auke i arbeidsløysa.

I Sunnhordlandsregionen har hjørnesteinsbedriftene fulle ordrebøker i fleire år framover. På Stord er det positiv optimisme med tanke på framtida. Det er behov for mange nye tilsette hjå fleire verksemder, noko som igjen påverkar bustadprisar og bustadsal.

Vår bank har klart seg godt gjennom året 2022. Banken har vore forsiktig med utlånsveksten på grunn av usikkerheita som oppstod i samband med den nye situasjonen i Europa.

Banken klarte til tross for lågare utlånsvekst enn tidlegare år å skape eit godt årsresultat. Banken har ein god posisjon som lokalbank med hovudmarknaden i Sunnhordlandsregionen. Samarbeidet med Aktiv Eigedomsmekling er med å sikre tilgang på nye privatkundar i tillegg til at kontor-distribusjonen er etablert.

For å sikre framtida som sjølvstendig lokalbank er det tre viktige faktorar som banken må oppfylle. Det er;

- Banken må levere gode resultat og nå dei avkastningsmål som er gitt investorane av eigenkapitalbevis i åra som kjem. Det er uttalt eit avkastningsmål som er 5-7 % over innskotsrenta i banken

- Banken er avhengig av å til ei kvar tid ha lokalkjente medarbeidarar på dei ulike kontora som gjer at kundane opplever «verdas mest personlege bank»

- I tillegg må banken har gode styrings- og kontrollsystem som sikrar at vi oppfyller lover og forskrifter for å drive ein sparebank, dette inkluderer mellom anna gode rutinar for AHV-arbeidet og berekraftsarbeidet i banken

Banken har så langt klart å oppfylle desse måla, og slik det vert vurdert i dag er dette mål som er relevante også for åra som kjem.

Avslutningsvis vil eg rette ei stor takk til alle tilsette som kvar på sin måte har vore med å skape den banken vi har i dag. Også ei stor takk til alle investorane som har tru på banken og framtida vår. Eika Alliansen er avgjerande for at vi som mindre bank kan drive lønsamt og ha gode løysingar og produkt til våre kundar.

Vi ser fram til året som kjem med spaning. Vi må alle læra oss å leva med den usikkerheit som nå gjeld. Slik det i dag ser ut klarer vi alle å omstille oss til denne nye situasjonen. På bakgrunn av dette ser eg lyst på framtida til lokalbanken som skal vera der for kundane i mange år framover.

Dag Sandstå
Adm. banksjef

FOTO: ARILD PETTERSEN

EIKA ALLIANSEN

Eika Alliansen er eit viktig bidrag til norske lokalsamfunn. Tysnes Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av alliansebankane i Eika Alliansen som består av om lag 50 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Ein samla forvaltningskapital på om lag 450 milliardar kroner og 2500 tilsette, gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden. Med moderne digitale kundeløysingar og 170 bankkontor i 114 kommunar, er bankane i alliansen avgjerande bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

ALLIANSEBANKANE STYRKJER LOKALSAMFUNNET

Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv, med rådgjevarar som har eit personleg engasjement for sine kundar og lokalsamfunnet. Saman med smarte løysingar og den digitale kvardagsbanken, gir 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.

EIKA GRUPPEN STYRKJER LOKALBANKANE

Eika Gruppen si kjerneverksemd er å sikre lokalbankane moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderar ei komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstenester og samhandlingsverktøy for bankane sine tilsette og kundar.

Krava til bankteknologi er stadig aukande, og for å styrkje bankane si konkurransekraft, beslutta Eika og bankane i 2020 å byte kjernebankløysing til TietoEvry. Flytteprosessen er kompleks og krevjande både for Eika og den einskilde bank. Dei første puljene med bankar blei likevel migrert utan alvorlege feil hausten 2022, og i løpet av hausten 2023 vil alle bankane vere over på den nye løysinga.

Produktselskapa i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer eit breidt spekter av finansielle produkt til bankane, kommersielle løysingar og kompetansehevande tenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tenester som sikrar lokalbankane auka tilgjenge og effektiv kommunikasjon med kundane.

Ut over desse leveransane gjev Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, verksemdsstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tenester innan kommunikasjon, marknad og merkevare, berekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankane sine interesser også på desse områda.

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 hovedføremål er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har løyve til å finansiere si utlånsverksemd ved utsteding av internasjonalt rata obligasjonar med fortrinnsrett (OMF). Det inneber at Eika Boligkreditt kan ta opp lån i den norske og internasjonale finansmarknaden, og kan til eikvar 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 har ein forvaltningskapital på om lag 120 milliardar kroner (pr. Q3 2022) og er med det ein viktig bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine bustadlån.

BEREKRAFTSARBEID

Fram mot 2030 skal Noreg gjennom ei omfattande omstilling, der klimakutt og -endringar, nye krav, konkurranse og strammare offentlege budsjett, vil leggja press på norske lokalsamfunn og bedrifter. Lokalbankane si rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkundar, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil framover verta viktigare enn nokon gong. Lokalbankane sitt rådgjevingstilbod og nærleik til kundane gjer dei til nøkkelaktørar i omstillinga av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplassar når det som ikkje er berekraftig må endrast. Nærleik til kunden gjev lokalbankane eit godt utgangspunkt for å tilby relevante produkt for den veksande kundegruppa som er opptatt av berekraftige produkt.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankane sine økonomiske resultat og marknadsposisjon, noko som er eit viktig grunnlag for bankane sitt bidrag til eit berekraftig samfunn. I tillegg vert det arbeida med berekraft i utvikling av produkt, bankens system og verktøy, og kompetansetilbodet til bankane sine tilsette, og med å sikra god miljøleiing og berekraftige val i eigne organisasjonar og ovanfor leverandørar og samarbeidspartnarar.

Saman bidrar Eika Alliansen allereie til berekraft i Noreg og i norske lokalsamfunn på mange område, men i åra framover er det behov for å bidra enno meir.

NØKKELTALL

	2018	2019	2020	2021	2022
Resultat (isolerte kvartalsstall) - tall i MNOK					
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	50,7	61,2	62,6	58,8	67,2
Netto andre driftsinntekter	13,2	14,4	18,4	21,6	18,7
Sum driftskostnader	32,7	34,7	37,0	42,3	41,4
Resultat før tap	31,2	40,8	44,0	38,1	44,5
Tap på utlån, garantier m.v.	2,2	4,5	8,0	3,0	4,8
Gevinst/tap anleggsaksjer	2,2	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	31,2	36,3	36,0	35,1	39,7
Skatt	7,3	8,5	8,5	8,0	9,0
Resultat av ordinær drift etter skatt	24,0	27,8	27,5	27,1	30,7
Verdiendring ek.instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			2,1	-	9,2
Totalresultat			29,6	27,1	39,9
Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	2.538	2.754	2.950	3.234	3.309
Forvaltningskapital inkl. EBK	3.458	3.819	4.062	4.458	4.556
Brutto utlån (egen balanse)	2.183	2.340	2.475	2.489	2.642
Utlån EBK	920	1.065	1.111	1.224	1.247
Brutto utlån inkl. EBK	3.103	3.405	3.586	3.713	3.889
Utlån næring	535	620	611	598	638
Innskudd	1.662	1.723	1.871	2.093	2.129
Sparebankens fond	149	159	169	182	195
Egenkapitalbeviskapital inkl. utj.fond	112	159	172	185	224
Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,3 %	47,1 %	47,5 %	54,2 %	51,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,3 %	6,2 %	6,5 %	14,5 %	-2,2 %
Egenkapitalavkastning*	9,2 %	9,6 %	8,2 %	7,5 %	9,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,9 %	16,8 %	19,6 %	24,6 %	16,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,02 %	0,24 %	0,24 %	0,24 %	0,99 %
Utlånsmargin hittil i år	2,80 %	2,73 %	2,73 %	2,73 %	1,88 %
Netto rentemargin hittil i år	2,19 %	2,30 %	2,14 %	1,83 %	2,03 %
Resultat etter skatt i % av FVK	1,00 %	1,04 %	0,94 %	0,84 %	0,93 %
** EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert*					
Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,5 %	26,3 %	25,6 %	24,0 %	24,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	35,8 %	38,2 %	37,4 %	39,3 %	38,4 %
Utlånsvekst egen balanse siste året	18,8 %	7,2 %	5,8 %	0,6 %	6,2 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste året	18,8 %	9,7 %	5,3 %	3,5 %	4,8 %
Innskuddsdekning	76,1 %	73,6 %	75,6 %	84,1 %	80,6 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	53,6 %	50,6 %	52,2 %	56,4 %	54,7 %
Soliditet					
Ren kjernekapital i %	15,74 %	18,96 %	18,38 %	18,90 %	19,71 %
Kjernekapital i %	17,14 %	20,32 %	19,61 %	20,12 %	20,90 %
Kapitaldekning i %	19,25 %	22,37 %	21,46 %	21,94 %	23,26 %
Beregningsgrunnlag	1.422.826	1.468.458	1.620.335	1.645.028	1.691.010
Uvektet kjernekapitalandel	9,42 %	10,69 %	10,67 %	10,57 %	10,66 %
Ren kjernekapit i % - forholdsmessig konsolidering	14,59 %	17,20 %	16,69 %	17,06 %	18,04 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	16,14 %	18,65 %	18,01 %	18,36 %	19,32 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	18,25 %	20,74 %	19,90 %	20,24 %	21,55 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	7,70 %	8,61 %	8,48 %	8,19 %	8,84 %
Likviditet					
LCR	113	164	224	660	171
NSFR	127	128	139	148	124
Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	9,96	8,96	9,16	9,02	8,67
Resultat pr. egenkapitlabevis, justert for renter fondsobligasjon			8,98	8,86	8,48
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	103,41	105,04	113,57	122,10	119,04
P/B	1,17	1,15	1,02	0,99	0,97
Siste omsatte kurs	121	121	116	121	115

ÅRSMELDING 2022

Tysnes Sparebank er ein sjølvstendig sparebank med tradisjonar tilbake til 1863. 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, Seimsfoss og Halsnøy. 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.

Lokale tilhøve

Pandemien er over, men uro i Europa og den internasjonale økonomien har medført stor usikkerheit for privat- og bedriftskundar i regionen.

Det positive er at hjørnesteinsbedriftene i vår region har god aktivitet noko resulterer i låg arbeidsløyse og mykje arbeid for underleverandørane.

Nokre korte stikkord frå dei viktigaste lokalområda i vår region er;

Tysnes

Verksemdene i kommunen har kome godt gjennom pandemien, men den nye situasjonen påverkar også bedriftene i kommunen. Oppdrettsnæringa går godt. Reiselivsbransjen er inne i ein utfordrande fase, men har vist evne til å omstille seg.

Stord

Aker Stord har kontraktar som sikrar aktiviteten fram mot 2026. Dette gjev leverandørindustrien fleire oppdrag og gode framtidsutsikter. I tillegg er det høg aktivitet hjå bygningsentreprenørane i området.

Kvinnherad

Søral (aluminiumsverk) på Husnes går bra, men utvidinga som var planlagt er utsett. Men det er store investeringar (over 7 mrd. kr. skal investerast over 4-5 år) hjå bl.a. Boliden i Odda. Alt dette har positiv verknad på våre lokale verksemder og ikkje minst for å sikra låg arbeidsløysa i åra som kjem.

Økonomiske utviklingstrekk 2022

Norsk økonomi har i løpet av 2022 henta seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fylgde av pandemi og pålagte restriksjonar frå regjeringa. Norges Bank har auka styringsrenta i fleire rundar sidan pandemien i håp om å få inflasjonen under kontroll. Renta har fortsett å gå opp utover i 2023, og etter siste uttalar frå Noregs Bank kan denne verta enda høgare i løpet av året.

Global økonomi

Etter utbrotet av krigen mellom Russland og Ukraina våren 2022 har denne hatt ein stor effekt på den globale økonomien. Brått vart kornleveransar frå Ukraina mykje mindre enn tidlegare år, gassen frå Russland til Europa fekk ein stor prisauke noko som igjen har medført høge kraftprisar også i Noreg.

Høgare priser på energi, råvarer, elektroniske komponentar og fraktratar har bidrege til markert oppgang i prisvekst. Utsikter til høgare prisvekst også i 2023 har bidrege til å auke forventningar til endå høgare styringsrenter, noko som også har ført til større usikkerheit i aksjemarknadane.

Det er stor internasjonal usikkerheit om utviklinga av krigen. Det er ei utfordrande tid i Europa. Ein langvarig krig der vil påverka den europeiske økonomien, og kva konsekvensar dette vil få i tida framover er vanskeleg å sjå på noverande tidspunkt.

Norsk økonomi

Norsk økonomi henta seg inn att etter koronapandemien med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølgje dei siste anslag frå Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er no vesentleg større enn den var i 2019, det siste normalåret før korona og krig kom til Europa.

Prisstigninga vart høg gjennom heile 2022. Energi, matvarer og renter påverkar hushaldningane direkte i form av redusert kjøpekraft. Det er grunn til å tru at kjøpekrafta vil verta ytterlegare redusert utover i 2023.

For bedriftene har tilgang på råvarer vorte vanskelegare. Utanlandske produsentar som mange norske verksemder er avhengige av i form av råvarekjøp har vorte vanskelegare enn tidlegare år. Det har igjen medført lange leveringstider på ulike varegrupper. Bilar er eit eksempel der leveringstidene har vorte svært lange.

Myndigheitene har innført straumstøtte til hushaldningane, det har hatt ein stor effekt på hushaldningane sin økonomi. Denne støtta er vedtatt vidareført utover i 2023. Likevel er det signal no inn i 2023 at fleire privatpersonar enn før forsøker å selje dyre forbruksvarer (som f eks dyre bilar og båtar) for å tilpasse seg den nye økonomiske situasjonen alle står i.

Bedriftene har i liten grad fått støtte som fylgje av prisauken på energi og andre råvarer. Det betyr at fleire bedrifter får ein svakare resultatutvikling enn venta. Men så langt har det ikkje vore ein markant auke i antal konkursar.

I 2022 auka også talet på sysselsette personar med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsett. Denne uventa svake produktivitetsveksten har blitt påpeika av Norges Bank som ein mogleg drivar av høgare inflasjon enn venta.

Under pandemien flytta mange av dei ikkje norske arbeidarane tilbake til heimlandet som fylgje av permitteringar og oppseiingar. Mange av desse har fått seg anna arbeid i heimlandet eller i andre land. Det har medført at mange bransjar har hatt utfordringar med å skaffe nok arbeidskraft. Det gjer at arbeidsløysa i Noreg er svært låg i dag, men det skapar også utfordringar for næringslivet. Arbeidsløysa fall i 2022 til 3,3 prosent, eit fullt prosentpoeng lågare enn året før, og det lågaste nivået sidan 2012.

Ei fersk undersøkjing frå NHO om tilgang på kompetent arbeidskraft syner at mange verksemder slit med å få tilsett rett kompetanse. Likevel ser mange verksemder med optimisme på framtida, sjølv om det er store regionale forskjellar. Den største optimismen er i Oslo og Rogaland fylker, medan Vestland er midt i laget samanlikna med alle fylke i landet.

Lønnsveksten heldt seg på 3,9 prosent, trass for at konsumprisindeksen auka med heile 5,8 prosent frå året før. Hushaldningane fekk med det ein markert nedgang i kjøpekrafta. Norges Bank svara på det ganske så uventa inflasjonshoppet ved å heve foliorenta frå 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den truleg vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Bustadprisane steig i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. Ein vekst som var breidt basert. Prisane var derimot mange stader fallande mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 var på anslagsvis 6,5 prosent for ikkje-finansielle føretak og 4,5 prosent for hushaldningar, målt ved Statistisk sentralbyrå sin kredittindikator K2. Hushaldningane sin kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av bustadprisar og stigande renter. Noregs utlånsundersøkjing for 4. kvartal viser eit betydeleg fall i hushaldningane sin etterspurnad etter nye lån.

Oslo Børs Hovedindeks fekk ein nedtur når krigen starta. Men frå våren 2022 og fram til i dag har hovedindeksen hatt ein oppgong, og er i dag godt over det nivået den hadde ved inngangen til 2022. Men det er usikkerheit knytt til utviklinga framover.

Marginane for bank har betra seg, driven av sterk betring i innskotsmarginane. Dei fleste sparebankar, som har høgare innskotsdekning og høgare eigenkapitalandel enn forretningsbankane, har dratt større nytte av renteauke i Norges Bank enn konkurrentar med låg innskotsdekning. Tal på konkursar auka med 25 prosent i året sine tre første kvartal, samanlikna med same tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eigedomsselskap, var hardast ramma.

Utsikta framover er som alltid usikker. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenninga mellom USA og Kina, og utviklinga av energimarknaden som toppar lista over risikomoment. Her heime er spenninga i hovudsak knytt til penge- og finanspolitikken, samt utviklinga i arbeidsmarknaden. Ein framleis vekst i tal på misleghald i bankane og konkursar må påreknast. Også i år ser eigedomsutvikling av alle slag til å vere utsett. Bustadprisane er venta å få eit moderat fall etter fleire år med solid vekst, medan avkastningskravet til nye investeringar i næringseigedom truleg vil stige. Ei auke som kan gi nedgang i verdien på mange næringseigedomar.

Den norske økonomien er inne i ei ny krevjande tid. Det positive er at me i dag er betre rusta til å takle usikkerheit enn me var før pandemien. Etter krigsutbrotet i Ukraina har både privatpersonar og verksemder i større grad lært å leve med den konstante usikkerheita som no råder.

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 2022 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.

Resultat

Tysnes Sparebank oppnådde i 2022 eit resultat før skatt på 39,7 millionar kroner som er betring på 4,5 millionar kroner samanlikna med fjoråret. Resultatet etter skatt vart på 30,7 millionar kroner. Resultatet etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 7,5 prosent.

Driftsinntekter

Rentenettoen har auka med 8,4 millionar kroner frå fjoråret og rentemarginen er på 2,03 prosent ved årsskiftet.

Netto andre driftsinntekter utgjorde 18,7 millionar kroner i 2022, ein reduksjon på 3,0 millionar kroner frå 2021. Det er i hovudsak på bankens utlånsportefølje via Eika Boligkreditt at banken har redusert provisjonsinntektene grunna lågare marginar. Årsaka til dette er at boligkredittforetaket kan endra renta med kortare varsling enn det banken kan gjera overfor sine lånekundar. Derfor vil provisjonsinntekter frå lån som ligg i Eika Boligkreditt verta lågare når renta aukar, og betre når renta går nedover.

Det er inntektsført 4,4 millionar kroner i utbytte på investeringar i 2022, ein auke på 1,6 millionar kroner frå 2021. Auken kjem hovudsakleg frå utbytteutdeling frå Eika Gruppen AS, der banken har auka sin eigarandel det siste året. Framleis har banken lågare eigarandel enn det forretningsvolumet skulle tilsei. Dette er noko banken arbeider med og det er von om å auka eigarandelen i Eika Gruppen AS meir dersom

det vert høve til det. Det er i tillegg ført 0,5 millionar kroner i urealisert gevinst på verdiendringar av bankens renteportefølje og aksjar.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 41,4 millionar kroner og er ein liten nedgong samanlikna med 2021, der banken gjorde ekstra avsetjingar i rekneskapen i samband med skifte av dataleverandør i 2023. I 2022 er kostnader på prosjektet utgiftsført fortløpande, derfor vert driftskostnadane redusert samanlikna med fjoråret.

Bankens eigardel i Aktiv Hordaland Holding AS er 46,7 prosent. Samarbeidet om eigedomsmeklarselskapa gjer at våre kundar får eit fullverdig tilbod, gode banktenester og tilgang til eigedomsmeklarar som kjenner den lokale marknaden. Aksjane er ved verdsetjing ved årsskiftet redusert med 0,75 millionar kroner.

Bankens kostnadsprosent er 51,1 ved årsskiftet.

Tap på utlån og garantiar

Banken har resultatført 4,8 millionar kroner i tap på utlån og garantiar i 2022, som er ein auke på 1,8 millionar kroner frå fjoråret.

Dei statistiske nedskrivingane ved årsskiftet viser 1,4 millionar kroner i redusert forventa kredittap for engasjement i steg 1 og 2. For bankens bedriftsportefølje er det nettoført 6,9 millionar kroner i auka nedskrivingar i 2022. Eit mindre privatengasjement er ført som konstaterte tap, som det tidlegare var avsett for. Det er komen inn 0,4 millionar kroner på tidlegare konstaterte tap og det er inntektsført 0,3 millionar kroner i renter på kredittforringa engasjement. Totalt utgjer desse endringane ein netto tapskostnad på 4,8 millionar kroner.

Totalt er det avsett 6,9 millionar kroner ut frå dei statistiske berekningane i steg 1 og steg 2. For engasjement i steg 3, der det føreligg ei tapshending, er det avsett 16,2 millionar kroner i forventa tap.

Det er ikkje avsett individuelt for framtidig tap på garantiar. Nedskrivingsmodellen har berekna 0,2 millionar kroner i tap på garantiar ved årsskiftet.

Skatt

Skattekostnadene er berekna til 9,0 millionar kroner.

Disponering av bankens resultat

Årsoverskotet vert fordelt mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen i samsvar med deira relative del av bankens eigenkapital før resultatdisponeringar. I 2022 gjennomførte banken ein garantert fortrinnsrettsemisjon med nettoproveny 37,0 millionar kroner. Det vart utstedt 370.370 nye eigenkapitalbevis og totalt er det 1.887.448 eigenkapitalbevis i Tysnes Sparebank. Ny eigarbrøk etter kapitalutvidinga og udisponert resultat vart 53,31 prosent.

Eigenkapitalbeviseigarane sin andel av bankens årsoverskot i 2022 er 16,342 millionar kroner eller kr 8,67 per eigenkapitalbevis. Andelen er overført til utjamningsfondet i årets resultatdisponeringar. Banken har stor kundetilgang i bankens marknadsområde. Skal banken oppretthalde målet om ein god og balansert vekst må bankens kapital styrkjast ytterlegare og styret i Tysnes Sparebank foreslår overfor forstandarskapet i banken 70 prosent kontantutbytteutdeling til eigenkapitalbeviseigarane for året 2022, totalt 11,439 millionar kroner. Dette gjev eit kontantutbytte på kr. 6,07 pr. eigenkapitalbevis. Bankens eigen behaldning av eigenkapitalbevis får ikkje utbytte.

I tillegg ynskjer bankstyret å setje av 0,148 millionar kroner til bankens gåvefond. Resten av overskotet vert tilført sparebankens fond.

Styret gjev framlegg om at totalresultatet for 2022 etter skatt på kroner 39.896 millionar kroner vert disponert som følgjer:

Overført til Sparebankens fond	*kr.*	*14.165*
Overført til gåvefond	*kr.*	*148*
Overført til utjamningsfond	*kr.*	*16.342*
Overført til fond for urealiserte gevinster	*kr.*	*9.242*
Sum disponert	*kr.*	*39.896*

Etter disponering av resultatet for 2022 er eigenkapitalbevisbrøken 53,30 prosent.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjer 3,309 milliardar kroner ved årsskiftet. Forvaltningskapitalen har hatt ein 12 månaders vekst på om lag 2 prosent sidan førre årsskiftet.

Det er overført 1,2 milliardar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt (EBK). Dette utgjer 32 prosent av bankens totale utlånsportefølje. Sum forretningskapital er om lag 4,6 milliardar kroner.

Utlån

Samla utlånsvekst på bankens eigen balanse har vore på om lag 6,2 prosent i 2022. Utlånsveksten inkl. EBK vart om lag 4,8 prosent.

Bankens utlån til privatmarknaden inklusive EBK var 3,25 milliardar kroner pr 31.12.2022, ein utlånsvekst på 4,4 prosent det siste året. Bankens bedriftsportefølje er auka med 6,8 prosent i 2022 til 638 millionar kroner ved årsskiftet. Utlån gjennom EBK er bustadlån innanfor 75 prosent belåningsgrad. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 76/24. Banken sitt mål er at denne fordelinga er så nær 80/20 som mogeleg, og med maksimalgrense på 75/25 i fordeling PM/BM-utlån.

Banken sin risikoprofil skal vera låg til moderat. Bankens del av kredittforringa lån er auka frå 3,1 prosent til 3,7 prosent av bankens totale utlån i 2022. Banken har fokus på tett oppfølging av utlånskundane, det er ekstra sterkt fokus på dette i dei tidene den norske økonomien er inne i. Det er eit mål å snu den aukande trenden gjennom fokusert arbeid i løpet av 1. halvår 2023.

Banken gjennomfører fortløpande ei vurdering av utvalde engasjement for å avdekke moglege individuelle tap og gjennomfører nedskrivingar i høve til dette. Det er ført ein netto auke på 6,7 millionar kroner i individuelle nedskrivingar i 2022.

Banken vurderer at det fortsatt er usikkerheit knytt til verknaden av krigen mellom Russland og Ukraina, både nasjonalt og internasjonalt. Den pågåande krigen har medført at prisane på drivstoff, straum, råvarer etc. har auka

mykje. Dersom denne utviklinga held fram vil det truleg få negative konsekvensar for verksemder og privatpersonar. Banken har derfor vald å behalde dei ekstra avsetjingane på 2 millionar kroner for bankens bedriftsportefølje, som vart avsett ifm. vurderingar rundt koronapandemien i første kvartal 2020.

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 7 statsgaranterte lån, totalt 6,2 MNOK. Alle innvilga lån har ein nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent som avtalt. Det er komen ein søknad via ordninga i 2022 som er innvilga på 2 millionar kroner.

Innskot

Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde. Total 12 månaders vekst på innskot har vore i underkant av 2 prosent i 2022. Innskotsveksten har vore lågare enn utlånsveksten og innskotsdekninga er redusert i høve til same tid i 2021. Innskotsdekninga er redusert frå 84,1 prosent pr. 31.12.2021 til 80,6 prosent ved utgangen av 2022. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er redusert med 1,6 prosent. For å sikra vidare vekst vert sal av bankens innskotsprodukt ei prioritert oppgåve framover.

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 52 millionar kroner ved årsskiftet. Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS til å byggje opp ein forsvarleg LCR – portefølje. Det er ved årsskiftet plassert 478 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Bankens LCR er 170, godt over gjeldande lovkrav på 100.

Banken sin aksjeportefølje består av strategiske plasseringar som er klassifisert som anleggsmidlar og plasseringar i pengemarknadsfond. Porteføljen er bokført til totalt 184,7 millionar kroner ved årsskiftet. Det er plassert 55,9 millionar kroner i pengemarknadsfond via porteføljen som vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS.

Banken deltok i Hemne Sparebank sin emisjon i 2022 og vart tildelt 14.425 eigenkapitalbevis, totalt 1,399 millionar kroner.

Banken deltok i februar 2022 i eit konsortium av Eika-bankar som garanterte for fullteikning av utkjøp av Lokalbankalliansen sine aksjar i Eika Gruppen AS. Vår bank har ein eigarandel i Eika Gruppen AS som er lågare enn det forretningsvolumet banken har i høve til produktselskapa i Eika. Det er derfor ynskjeleg å auke vår bank sin eigarandel i Eika Gruppen AS. Transaksjonen vart gjennomført 18.02.2022 til ein pris pr. aksje på 242,50 kroner. Bankens andel av kjøpstransaksjonen var på 11.382 aksjar, eller 2,762 millionar kroner.

I etterkant av transaksjonen vart samtlege bankar i Eika Alliansen einige om at aksjane kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordelast etter ein intern fordelingsmodell, der alle alliansebankane vert tilbudt å teikna seg for ein nærmare bestemt del av dei ulike aksjane. Transaksjonen for rebalanseringen vart gjennomført 15.03.2022 til ein pris pr. aksje på 243,50 kroner. Bankens andel av kjøpstransaksjonen var på 69.116 aksjar, eller 16,844 millionar kroner.

I forbindelse med fusjonen mellom Surnadal Sparebank og Sparebank 1 Nordvest framforhandla Eika Banksamarbeidet ein avtale om å kjøpa ut aksjane i Eika Gruppen AS. Banken fekk tildelt 10.709 teikningsrettar. Transaksjonen vart gjennomført 13.12.2022 til ein pris pr. aksje på 260 kroner. Bankens andel av kjøpstransaksjonen var på 10.709 aksjar, eller 2,784 millionar kroner.

Totalt har banken auka eigarandelen i Eika Gruppen AS frå 0,19 prosent i 2021 til 0,56 prosent ved utgangen av 2022. Bankens aksjar i Eika Gruppen AS er verdsatt til omsetningskurs i Sparebank 1 - transaksjonen ved årsskiftet.

EBK gjennomfører årleg rebalansering med bakgrunn i den enkelte eigarbank sin andel av utlånsporteføljen i EBK ved årsskiftet, i tillegg gjennomførte EBK ein retta emisjon i desember 2022. Totalt har banken kjøpt 3.483.682 aksjar i EBK i 2022.

Ved oppseiing av avtalane med SDC medførte det ei salsplikt for banken på aksjane i selskapet. Det er avtalt at SDC kjøper tilbake bankens behaldning av aksjar i SDC, totalt 1.473 aksjar, med oppgjer seinast 01.04.2023. Pris for aksjane, uavhengig av konverteringstidspunkt, er regulert i avtalen til en kurs lik indre verdi ihht. siste godkjente årsregnskap på DKK 402,- pr. aksje, som tilsvarar bokført verdi på aksjane ved årsskiftet.

Finansiering og ansvarleg lånekapital

To obligasjonslån vart innfridd i 2022, totalt 100 millionar kroner. Det er tatt opp nye lån på totalt 85 millionar kroner, som gjev ein netto reduksjon på 15 millionar kroner på bankens obligasjonsgjeldsportefølje i 2022. Total obligasjonsgjeld er 477 millionar kroner ved årsskiftet. Eit lån via Kredittforeningen for Sparebanker er innfridd i 2022, totalt 20 millionar kroner, slik at totale lån via KFS er 176 millionar kroner ved årsskiftet.

Banken nytta i tredje kvartal 2022 retten til førtidig innfriing av utestående ansvarleg lån på 30 MNOK for å betre kapitaldekninga. Banken tok opp eit nytt ansvarleg lån på 40 MNOK som innfridde det gamle lånet 4. oktober 2022. Tilbakekjøpet og nytt låneopptak er godkjent av bankens forstandarskap.

Banken har ein evigvarande fondsobligasjon pålydande 20 millionar kroner og årets rentekostnader, totalt 1,258 millionar kroner er fordelt ihht. eigarbrøken mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen.

Garantiar

Bankens samla garantivolum per 31.12.2022 er 44,1 millionar kroner mot 41,8 millionar kroner i 2021. Sum garantiar ovanfor kundar er redusert, mens bankens garantiansvar knytt til garantiansvaret ovanfor Eika Boligkreditt AS er auka. Ved årsskiftet er det 18 millionar kroner i saksgaranti til EBK, der banken garanterer for 10 lån fram til rettsvern er oppnådd. Dette gjelder lånesaker med elektroniske eigedomsoppgjer, der det teknisk tar lenger tid å få registrert rett prioritet i EBK sitt utlånssystem.

Soliditet/eigenkapital

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 18,04 prosent ved årsskiftet. Tilsvarande utgjer kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,32 prosent og 21,55 prosent. Bankstyret sitt forslag til disponering av årsresultatet er inkludert i kapitaldekningsberekningane.

I samband med bankens interne årlege kapitalvurderingsprosess (ICAAP) har styret fastsett eit mål for kapitaldekning på 21,5 prosent, kjernekapitaldekning på 19,5 prosent og rein kjernekapitaldekning på 18 prosent. Kapitalmåla er inklusive bankens pilar 2 krav på 3,5 prosent som vart gjeldande frå og med tredje kvartal 2020. Banken er under kapitalmålet på kapitaldekninga, men oppfyller gjeldande lovkrav og er kapitalisert med god margin i høve til dei lovpålagte krava.

Styret i banken har stor fokus på å balansere kredittveksten i høve til bankens eigenkapital til ei kvar tid. Styret vil også på komande forstanderskapsmøte be om fullmakter til å kunna gjennomføre 10% retta emisjon dersom styret finn det rett. Det har vore stor interesse for å investere i banken sine eigenkapitalbevis. Styret vurderer det som viktig å oppretthalde eit godt direkte utbytte for å ivareta investorane si interesse for eigenkapitalbeviset.

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 195 MNOK) og eigenkapitalbevis (224 MNOK, inkl. foreslått utbytte for 2022).

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 banker 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 si samla eigenkapital. Banken vil, gjennom sin eigarpolitikk, bidra til at eigenkapitalbevisa i Tysnes Sparebank er eit attraktivt og likvid finansielt instrument. Banken har som målsetning å kunna gje ei avkastning på eigenkapitalbevisa som er 5–7 prosent betre enn bankrenta ein kan oppnå på innskot. Vidare har me 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 % i åra som kjem. 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.

I 2023 kom det ny melding frå Finanstilsynet om at bankane i Noreg burde vera forsiktige med direkte utbytte, da det framleis var usikre tider for den norske økonomien. Tysnes Sparebank ser det som viktig å oppretthalde eit godt direkteutbytte på eigenkapitalbevisa. Derfor vil styret for rekneskapsåret 2022 gå inn for at 70 prosent av utbyttet vert utdelt direkte til eigarane.

Bankens eigenkapitalbevis er notert på Euronext Growth Oslo. Dette er ein marknadsplass der potensielle seljarar og kjøparar kan omsetja eigenkapitalbevisa gjennom ein profesjonell omsetningskanal under tickerkoden TYSB. I tillegg har Tysnes Sparebank inngått ein likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens eigenkapitalbevis.

RISIKOSTYRING

God risikostyring er ein viktig føresetnad for at banken skal nå måla sine. Risikostyring er derfor sentralt i den daglege drifta og i styret sitt arbeid. Styret har det overordna ansvaret for bankens risikostyring. Styret vedtek banken si 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 gjeldane 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 fastsatte 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 lav. Banken har ikkje etablert eigne policydokument for risiko knytte til strategiske avgjerder, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. 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. Banken har gode rutinar og ein sterk intern kredittkultur som er viktig å ha som grunnlag når banken skal veksa vidare. Eit godt kreditthandverk er avgjerande for at banken skal lukkast med målet om lønsam vekst i åra som kjem. 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 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. Dei nye bedriftskundane til banken skal i hovudsak koma frå bankens nærområde og ikkje medføra større risiko (utlån) enn eit års resultat før skatt for banken. Styret har ei målsetjing om at summen av bankens engasjement til bedriftskundar maksimalt skal utgjera 25 prosent av samla utlånsportefølje, men i ein vekstfase kan andelen svinge litt. Fordeling av utlån mellom privat- og bedriftsmarknaden er 76/24 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. Utlånsveksten har vore høgare enn innskotsveksten, slik at innskotsdekninga er redusert i 2022. For å sikra vidare vekst vert sal av bankens innskotsprodukt ei prioritert oppgåve framover.

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 styrets vurdering at bankens samla marknadsrisiko er lav.

Banken tilbyr kun fastrente innskot gjennom marknadsplassen Fixrate og har ein mindre portefølje ved årsskiftet. 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.

Bankens valutarisiko knyter seg til banken si avtale om å kjøpa IT-tenester frå danske SDC som er felles kjernedrifts leverandør for alle Eika bankane. Denne valutarisikoen blir borte når bankane har bytt kjernedriftsleverandør til TietoEvry i 2023.

Banken har ikkje valutabehaldning.

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 2022 var det 17 fast tilsette i banken. Desse er fordelte på 11 kvinner og 6 menn. I Tysnes Sparebank har ein lagt vekt på likestillingsarbeidet i fleire år, og banken si målsetjing er likestilling på alle nivå så langt det er praktisk mogleg.

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 fremje likestilling, sikre like moglegheiter og rettar og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinning, 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 2022 til saman 376 fråværsdagar. 182 av desse dagane var grunna barns sjukdom eller annan permisjon. Fråvær grunna eigen sjukdom utgjer om lag 5,3 prosent, herav er det 80 dagsverk som er langtidssjukemeldt fråvær. Sjukefråvær mindre enn 16 dagar utgjer om lag 2,1 prosent - noko som er på eit tilfredsstillande nivå. Fråværet kjem ikkje av sjukdom som er relatert til arbeidsmiljøet.

Det er i året ikkje registrert arbeidsuhell eller ulykker 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 BÆREKRAFT

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 eit godt forhold til medarbeidarane og leiarane sine, har eit verdigrunnlag som vert etterlevd og betyr noko for dei tilsette, og har 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

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 innanfor dei rammer 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 forhold til etikk, antikvitvask, helse, arbeidsmiljø og sikkerheit både innomhus og ut mot kundar og leverandørar.

Kunnskap om berekraft hos bankens tilsette er nøkkelen til godt berekraftsarbeid og rådgjeving. Banken har fokus på at alle tilsette skal ha ein grunnleggjande og god kompetanse på området og har i 2022 hatt kompetanseoppdatering på ulike berekrafstemaer. Eika Alliansen gjev 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 inkluderast i lover og forskrifter i stadig større grad. Dette handlar om både selskapsleiing og eigarstyring, og om 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.

På bankens strategisamling for året 2022 deltok Marianne Groth, konserndirektør for samfunn og berekraft i Eika Gruppen, som bidrog med kompetanse og innsikt kva gjeld berekraft i strategiarbeid.

Banken forvaltar eigen portefølje i samarbeid med Eika Kapitalforvaltning AS (EKF). EKF fylgjer norsk lov, men har i tillegg vald 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 (UN PRI).

Store delar av bankens leverandørsamarbeid er via Eika. Eika Gruppen har i 2021 og 2022 gjort eit arbeid for å samkøyre alliansens berekraftsoppfølging i anskaffelser og av leverandørar. Dette har resultert i mellom anna betre anskaffelsesrutinar, leverandørkrav, krav om erklæringar og oppfølging av berekraftstemaer mot felles leverandørar.

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 berekraft. Via rådgjeving og produktutval kan banken bidra til ein meir berekraftig åtferd, både hos privat- og bedriftskundane.

Klimaendringar og andre tema knytt til berekraft gjev 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 samstundes bidra til auka risikoforståing og meir berekraftig adferd hjå kundane. Måling av kundetilfredsheit viser at kundane våre er nøgde med banken. Men dette er ferskvare som det må arbeidast med kvar dag.

Berekraftsarbeid

Tysnes Sparebank har som mål å forsterka vår historiske posisjon som støttespelar i lokalsamfunnet gjennom kunderådgjevinga vår, gåvefonda og auka satsing på å fremja lokal vekst. Samstundes vil me vurdera korleis me kan bidra som ein viktig ressurs for ein berekraftig vekst og omstilling av det lokale næringslivet vårt. Det er stadig meir kjent 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. For å styrke fokuset på berekraftige tilpassingar og val, har banken som mål i 2023 å gjennomføre ei analyse av eigen bedrift med tanke på kva og kven som banken påverkar og påverkast av.

Banken har i 2022 oppretta ein eigen rolle for berekraftsansvar for å sikre godt fokus på temaet i årene som kjem.

I forbindelse med innføring av åpenheitslova i 2022, som har til formål å fremme verksemders respekt for grunnleggande menneskerettigheiter og anstendige arbeidsforhold, samt å sikre allmennheita tilgang til informasjon, er banken pålagt ein informasjonsplikt og ei plikt til og blant anna gjennomføre aktsomheitsvurderingar. Ein rapport på dette området vil uferdigast og publiserast på bankens nettsider innan 30. juni.

Banken har utover årsrapporten og dei nemnde tilhøva inga anna særskild rapportering på samfunnsmessige resultat. Banken har i året ikkje drive noka form for forskning- og utviklingsaktivitetar.

UTSIKTENE FRAMOVER

Året 2022 har starta med at restriksjonane i høve til pandemien i Noreg vart oppheva. Men denne situasjonen vart brått endra når Russland starta invasjon av Ukraina. Dette har medført at uvissa på nytt har auka.

For vår lokale marknadsregion er det stor aktivitet, og denne er venta å halde fram dei næraste åra. Men usikkerheita er framleis stor for både privatpersonar og verksemder.

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.

Me ser at vår bank klarer seg godt også i den urolege tida me er inne i. Vår plan framover er å sikre at me klarer oss godt som sjølvstendig bank. Så lenge me klarer å levere gode resultat og konkurransedyktig eigenkapitalavkastning, ta vare på og vidareutvikle våre gode medarbeidarar og til sist ha kontroll på risikostyring og etterleving av lover og forskrifter, då vil banken kunne klare seg godt som sjølvstendig bank i mange år framover.

Det som for oss er og blir viktig i åra framover er å auke sal og inntekter på produkt som ikkje bind eigenkapital. Det er produkt som til dømes skade- og personforsikring, sparepodukter m.m.

For vår bank har me utarbeidd ein revidert langtidsplan som skal sikra god vekst og konkurransedyktige resultat for perioden 2023 – 2027. Denne planen viser at banken klarer seg svært godt som liten bank i Noreg, men «stor» bank i den lokale marknaden.

Me vil fortløpande sjå på utviklingsmogelegheiter for banken, også om det er strukturelle tiltak som skal vurderast. Alle strukturelle tiltak skal vera med å sikra alle våre interessentar ei best mogeleg løysing. Interessentane er kundar, tilsette, eigenkapitalbeviseigarar og lokalsamfunn.

FOTO: ARILD PETTERSEN

STADFESTING FRÅ STYRET OG DAGLEG LEIAR

Året 2022 har vore eit godt år i Tysnes Sparebank. Styret vil takka alle tilsette og tillitsvalde for deira innsats og medverknad til ei positiv utvikling for 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 for å sikra framtida som sjølvstendig bank.

Styret vil retta ei takk til alle kundane, eigenkapitalbevis-eigarane og forretningskontaktane våre for den tiltrua dei har vist oss, og for godt samarbeid gjennom året 2022. Styret har stor tru på at banken i 2023 og i åra frametter skal fortsette å skapa verdiar for våre kundar, lokalsamfunn, eigarar og tilsette.

Styret bekrefter at forutsetninger for fortsatt drift er til stades.

Styret erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapet for 2022 er utarbeida i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar samt at opplysningane i rekneskapet 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 i 2023.

Tysnes, 13. mars 2023 i styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes Styreleiar	Elisabeth Sandven Nestleiar i styret		Børge Pedersen Styremedlem
Tor Brattebø Styremedlem	Ingvild A. Hustad Styremedlem	Steffen Sleire Opdal Styremedlem	Dag Sandstå Banksjef

ÅRSREKNESKAP

RESULTATREKNESKAP (tall i 1000)

	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		101.373	80.141
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		8.370	3.008
Rentekostnader og lignende kostnader		42.557	24.328
Netto renteinntekter	18	**67.186**	**58.821**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.565	23.116
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.870	3.908
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.425	2.869
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		562	-444
Netto andre driftsinntekter	20	**18.682**	**21.634**
Lønn og andre personalkostnader	21	18.129	18.120
Andre driftskostnader	22	21.435	23.339
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	32	1.809	863
Sum driftskostnader før kredittap		**41.374**	**42.322**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	4.827	3.024
Resultat før skatt		**39.668**	**35.109**
Skattekostnad	24	9.013	7.949
Resultat av ordinær drift etter skatt		**30.655**	**27.159**
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	26	9.242	12
Totalresultat		**39.896**	**27.172**
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis	40	**8,67**	**9,02**
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjon	40	**8,48**	**8,86**
Totalresultat per egenkapitalbevis	40	**11,28**	**9,03**
Overført til Sparebankens Fond		14.165	13.302
Overført til gavefond		148	195
Overført til utjevningsfond		16.342	13.662
Overført til fond for urealiserte gevinster		9.242	12
Sum disponeringer		**39.896**	**27.172**

BALANSE (tall i 1000)

EIENDELER

	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	45.924	3.743
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	18.067	207.460
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 25-26	2.618.923	2.470.918
Rentebærende verdipapirer	27	422.988	380.691
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	184.743	148.116
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	31	4.000	4.750
Varige driftsmiddler	32	8.683	9.742
Andre eiendeler	33	5.849	8.942
Sum eiendeler		**3.309.178**	**3.234.363**

GJELD OG EGENKAPITAL

	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	34	175.896	197.056
Innskudd og andre innlån fra kunder	35	2.128.946	2.092.697
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	477.133	490.820
Annen gjeld	37	15.221	13.794
Pensjonsforpliktelser	37	1.036	996
Betalbar skatt	24	9.798	9.640
Andre avsetninger	6,10-11,32	3.377	3.982
Ansvarlig lånekapital	36	40.087	30.234
Sum gjeld		**2.851.494**	**2.839.220**
Eierandelskapital	39	188.745	151.708
- Egne egenkapitalbevis		-260	-260
Overkursfond		710	319
Kompensasjonsfond		852	466
Fondsobligasjonskapital	38	20.000	20.000
Sum innskutt egenkapital		**210.046**	**172.234**
Fond for urealiserte gevinster		16.747	7.552
Sparebankens fond		195.408	181.808
Gavefond		300	400
Utjevningsfond		35.183	33.151
Sum opptjent egenkapital		**247.638**	**222.911**
Sum egenkapital		**457.684**	**395.144**
Sum gjeld og egenkapital		**3.309.178**	**3.234.363**

EIGENKAPITAL (tall i 1000)

	INNSKUTT EGENKAPITAL				OPPTJENT EGENKAPITAL						
	Eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Komp. fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2020	**151.448**	**319**	**466**	**20.000**	**169.240**	**20.229**	**-**	**205**	**7.540**	**-**	**369.447**
Andre korreksjoner	-	-	-	-	-243	-244	-	-	-	-	-488
Urealisert gevinst/tap	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-490	-496	-	-	-	-	-987
Årsoppgjørsdisposisjoner	-	-	-	-	13.302	13.662	-	195	-	-	27.159
Egenkapital 31.12.2021	**151.448**	**319**	**466**	**20.000**	**181.808**	**33.151**	**-**	**400**	**7.552**	**-**	**395.144**
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-13.662	-	-248	-	-	-13.910
Emisjon	37.037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.037
Fordeling overkurs emisjon	-	390	385	-	-	-	-	-	-	-	776
Realiserte gevinster	-	-	-	-	23	24	-	-	-47	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-588	-671	-	-	-	-	-1.258
Årsoppgjørsdisposisjoner	-	-	-	-	14.165	16.342	-	148	9.242	-	39.896
Egenkapital 31.12.2022	**188.485**	**710**	**852**	**20.000**	**195.408**	**35.183**	**-**	**300**	**16.747**	**-**	**457.684**

Nye og strengare krav til rein kjernekapitaldekning, saman med bankens ynskje om å kunne oppretthalde målsetjinga om ein god og balansert vekst i regionen gjorde til at forstandarskapet vedtok ein garantert fortrinnsretta emisjon med bruttoproveny på om lag 40 millionar kroner i mars 2022.

Teikningskursen var 108 kroner pr. eigenkapitalbevis og teikningsperioden for emisjonen vart avslutta 14. juni 2022. Endeleg antal teikna eigenkapitalbevis i emisjonen vart 467.262 av totalt 370.370 tilbudte eigenkapitalbevis, og emisjonen vart overteikna med om lag 26 prosent. Pålydande pr. eigenkapitalbevis er 100 kroner og bankens eigarandel har auka med 37.037.333 kroner. Ny eigarbrøk etter kapitalutvidinga og udisponert resultat vart 53,31 prosent.

Resterande innbetalte overkurs etter årets emisjon, totalt 0,776 millionar kroner er fordelt ihht. eigarbrøken mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen.

Årets rentekostnader på bankens fondsobligasjonen, totalt 1,258 millionar kroner er fordelt ihht. eigarbrøken mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen.

Styret i Tysnes Sparebank foreslår overfor forstandarskapet i banken 70 prosent kontantutbytteutdeling til eigenkapitalbeviseigarane i 2022, totalt 11,439 millionar kroner.

Ny eigarbrøk etter årets resultatdisponeringar og eigenkapitalføringar er 53,3 prosent.

Bankens fondsobligasjon har ordinær call 21.12.2023 og rentevilkår 3 MND NIBOR + 4,50 %.

KONTANTSTRAUMANALYSE (tall i 1000)

	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-153.310	-13.647
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	99.251	79.806
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	36.249	-
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-24.336	221.473
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-14.224
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.121	-8.260
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-29.455	195
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	8.370	-81.907
Netto provisjonsinnbetalinger	13.696	3.008
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	562	19.208
Utbytte fra kortsiktige investeringer i aksjer	-	-68.674
Endring i tapsavsetninger	478	-343
Utbetalinger til drift	-34.311	-34.756
Betalt skatt	-10.015	-8.800
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-90.700**	**93.079**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	-4.000
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-39.063	-6.777
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	47	5.707
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	4.425	2.869
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-34.591**	**-2.201**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	85.000	35.398
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-100.000	-
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-12.010	-6.462
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-20.000	-
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-4.719	-2.690
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	40.000	30
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-30.000	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.491	-812
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.258	-987
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-570	-333
Utbetalinger fra gavefond	-248	-
Emisjon av egenkapitalbevis	37.037	-
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-13.662	-
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**-21.922**	**24.144**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**-147.212**	**115.023**
Likviditetsbeholdning 1.1	211.204	96.181
Likviditetsbeholdning 31.12	**63.991**	**211.204**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	45.924	3.743
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	18.067	207.460
Likviditetsbeholdning	**63.991**	**211.204**

NOTER (Av tekniske grunner er notene på bokmål)

INNHOLD NOTER

Note 1 Regnskapsprinsipper
Note 2 Kredittrisiko
Note 3 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger
Note 4 Kapitaldekning
Note 5 Risikostyring
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 Nedskrivinger, 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 Transaksjoner med nærstående
Note 24 Skatt
Note 25 Kategorier av finansielle instrumenter
Note 26 Virkelig verdi finansielle instrumenter
Note 27 Rentebærende verdipapirer
Note 28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
Note 29 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Note 30 Finansielle derivater
Note 31 Tilknyttet selskap
Note 32 Varige driftsmidler
Note 33 Andre eiendeler
Note 34 Innlån fra kredittinstitusjoner
Note 35 Innskudd fra kunder
Note 36 Verdipapirgjeld
Note 37 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon
Note 38 Fondsobligasjonskapital
Note 39 Eierandelskapital og eierstruktur
Note 40 Resultat pr. egenkapitalbevis
Note 41 Garantier
Note 42 Hendelser etter balansedagen
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 i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Teiglandsvegen 2, 5680 TYSNES.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 13.03.2023.

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.

STANDARDER, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDER SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Tysnes Sparebank.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Tysnes Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

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 – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. 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.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

- Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:
  - Amortisert kost
  - Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
  - Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse til Eika Boligkreditt kun unntaksvis og kun med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Utlån med fast rente tilbys kun gjennom Eika Boligkreditt.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke er derivater eller holdt for handelsformål.

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

MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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.
Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

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.

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

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle 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. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

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). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivingsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/ (tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

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 og immaterielle eiendeler

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

Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) 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. 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 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. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Banken har en pensjonsforpliktelse i tilknytning til en førtidspensjonsavtale som kan tre i kraft fra fylte 65 år for administrerende banksjef. Årlig premie kostnadsføres løpende og pensjonsforpliktelsen er nettoført i balansen.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under

gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond og utjevningsfondet ihht. eierbrøken mellom samfunnskapitalen og eierkapitalen.

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.

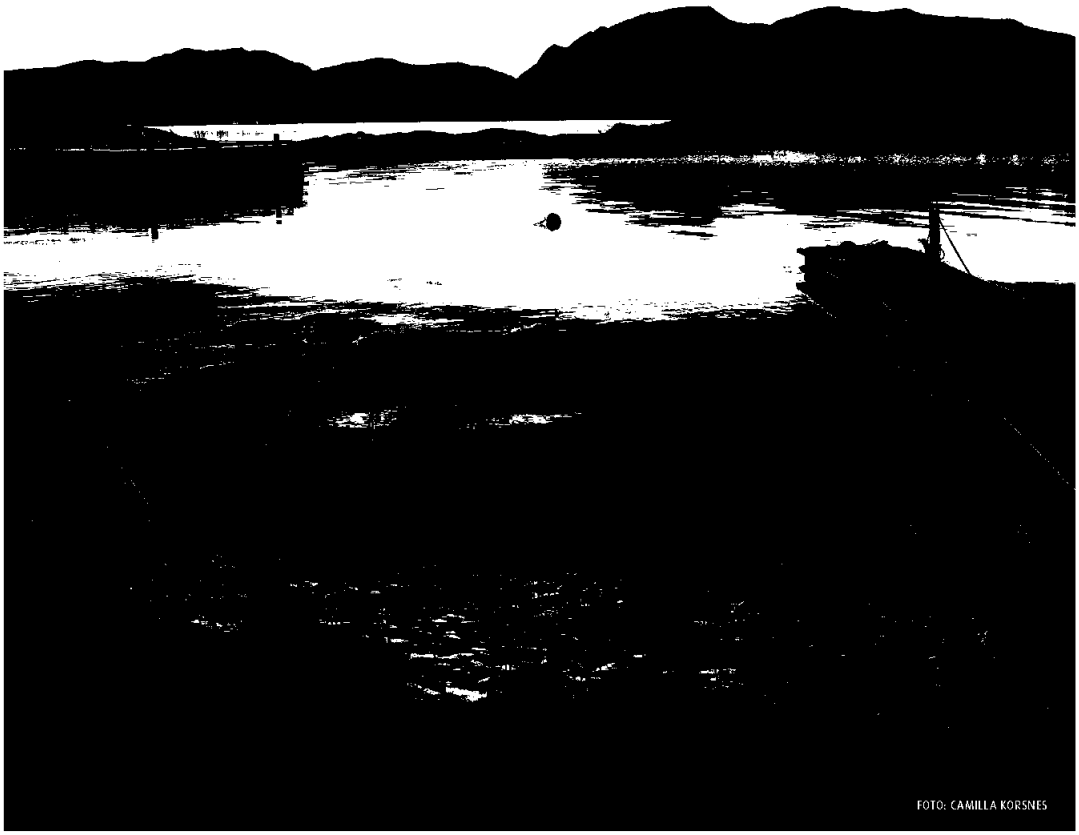


FOTO: CAMILLA KORSNES

NOTE 2 - KREDITTRISIKO

Definisjon av mislighold

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

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- 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 kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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 Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

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.

Banken benytter ikke lavrisikounntaket, jfr IFRS 7. 35Fa)i).

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 (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. 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.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

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. 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 ved hjelp av scenarioanalyser i IN-portalen. 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.

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 ubenyttede kreditter og garantier. Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement:

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 %	100,00 %

Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NOTE 3 - BRUK AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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 er 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 faktor-ene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 KAPITALDEKNING

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Standardmetoden innebærer at det benyttes standardiserte, myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. Ved beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden, som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til gjennomsnittlig inntekt siste tre år. Banken har ingen handelsportefølje, og beregner ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

Banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. I konsolidert kapitaldekning er banken sin eierandel på 0,56 prosent i Eika Gruppen AS og 1,34 prosent i Eika Boligkreditt AS hensyntatt.

I andre kvartal 2020 vedtok Finanstilsynet at banken skal et pilar-2 krav på 3,5 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1, dog minimum 61 MNOK. Kravet skal dekke risikoer banken er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket av minstekravet. Pilar-2 kravet skal dekkes av ren kjernekapital og kravet var gjeldende fra tredje kvartal 2020.

Banken gjennomførte en garantert fortrinnsrettet emisjon som økte bankens eierandel med 37.037.333 kroner. Kapitalforhøyelsen ble registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022.

Banken oppfyller gjeldende lovkrav og er kapitalisert med god margin i forhold til de lovpålagte kravene ved årsskiftet.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Opptjent egenkapital	196.667	182.795	129.837	136.146
Overkursfond	710	319	66.829	50.590
Utjevningsfond	35.183	33.150	-	-
Annen egenkapital	-407	-520	18.452	8.089
Egenkapitalbevis/Aksjekapital	188.745	151.448	208.241	167.244
Gavefond	300	400	-	-
Fond for urealiserte gevinster	16.635	7.552	-	-
Sum egenkapital	**437.833**	**375.144**	**423.359**	**362.068**
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-612	-534	-951	-773
Fradrag i ren kjernekapital	-103.879	-63.664	-4.910	-4.144
Utsatt skattefordel	-	-	-54	-
Ren kjernekapital	**333.342**	**310.947**	**417.443**	**357.151**
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	29.798	27.358
Sum kjernekapital	**353.342**	**330.947**	**447.241**	**384.509**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	30.000	51.499	39.267
Netto ansvarlig kapital	**393.342**	**360.947**	**498.740**	**423.776**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.953	27.772	42.344	39.741
Institusjoner	41.899	23.648	61.805	42.680
Foretak	205.362	191.998	209.666	194.329
Massemarked	-	-	12.546	3.719
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	928.362	905.155	1.366.858	1.295.652
Forfalte engasjementer	83.855	94.555	84.595	95.228
Høyrisiko-engasjementer	95.957	63.987	95.957	63.987
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.976	13.896	23.497	21.590
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.383	26.407	2.383	26.407
Andeler i verdipapirfond	14.802	20.230	15.280	20.410
Egenkapitalposisjoner	52.732	48.197	137.047	28.482
Øvrige engasjement	80.829	83.108	83.374	84.466
CVA-tillegg	-	-	19.177	24.833
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.540.111**	**1.498.953**	**2.154.530**	**1.941.524**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**150.899**	**146.075**	**158.354**	**150.493**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	**-**	**-**	**1.442**	**472**
Sum beregningsgrunnlag	**1.691.010**	**1.645.028**	**2.314.327**	**2.092.489**

Banken	**2022**	**2021**
Kapitaldekning i %	23,26 %	21,94 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	20,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,71 %	18,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,66 %	10,57 %

Konsolidering av samarbeidende grupper	**2022**	**2021**
Ren kjernekapital	417.443	357.151
Kjernekapital	447.241	384.509
Ansvarlig kapital	498.740	423.776
Beregningsgrunnlag	2.314.327	2.092.489
Kapitaldekning i %	21,55 %	20,25 %
Kjernekapitaldekning	19,32 %	18,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,04 %	17,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,84 %	8,19 %

NOTE 5 RISIKOSTYRING

Tysnes Sparebank sine forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. 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 overvåka 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.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende 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.

Likviditetsrisiko

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 dramatisk. 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.

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 revideres minimum årlig. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 25 – 31 for vurdering av bankens markedsrisiko.

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 tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Omdømmerisiko

Banken er avhengig av å opprettholde et godt omdømme og tillit i markedet for å tiltrekke seg nye, og beholde eksisterende, kunder. Banken er også avhengig av et godt omdømme hos motparter, egenkapitalbevismarkedet og hos myndighetene. Dersom banken ikke klarer å opprettholde det nødvendige omdømmet og den nødvendige tillit i markedet, vil det kunne medføre frafall av kunder, som igjen vil kunne ha en vesentlig negativ innvirkning på bankens virksomhet, resultat, likviditet og finansielle stilling.

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. 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 ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.858.047	7.326	-	1.865.374
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	305.588	65.754	-	371.342
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	121.791	185.875	-	307.667
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	97.608	97.608
Sum brutto utlån	**2.285.427**	**258.955**	**97.608**	**2.641.991**
Nedskrivninger	-3.049	-3.848	-16.169	-23.066
Sum utlån til balanseført verdi	**2.282.378**	**255.108**	**81.439**	**2.618.925**

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.767.297	7.106	-	1.774.403
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	98.749	31.329	-	130.078
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.391	59.595	-	84.985
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	14.151	14.151
Sum brutto utlån	**1.891.437**	**98.030**	**14.151**	**2.003.618**
Nedskrivninger	-316	-723	-2.443	-3.481
Sum utlån til bokført verdi	**1.891.121**	**97.307**	**11.708**	**2.000.137**

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	90.750	220	-	90.970
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	206.839	34.424	-	241.263
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	96.401	126.281	-	222.682
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	83.457	83.457
Sum brutto utlån	**393.990**	**160.926**	**83.457**	**638.372**
Nedskrivninger	-2.733	-3.125	-13.727	-19.584
Sum utlån til bokført verdi	**391.257**	**157.801**	**69.730**	**618.788**

Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	113.683	4.946	-	118.629
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	27.315	2.445	-	29.760
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	774	7.736	-	8.509
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	1.186	1.186
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**141.771**	**15.127**	**1.186**	**158.084**
Nedskrivninger	-37	-147	-4	-188
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**141.734**	**14.981**	**1.183**	**157.896**

2021

Brutto utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.725.777	3.428	-	1.729.205
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	308.485	74.144	-	382.629
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	101.744	197.850	-	299.594
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	77.254	77.254
Sum brutto utlån	**2.136.006**	**275.422**	**77.254**	**2.488.681**
Nedskrivninger	-2.959	-5.342	-9.462	-17.762
Sum utlån til balanseført verdi	**2.133.046**	**270.080**	**67.792**	**2.470.918**

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.642.493	3.428	-	1.645.921
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	134.351	44.571	-	178.922
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15.665	39.455	-	55.120
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	11.211	11.211
Sum brutto utlån	**1.792.509**	**87.454**	**11.211**	**1.891.174**
Nedskrivninger	-285	-811	-2.031	-3.127
Sum utlån til bokført verdi	**1.792.224**	**86.643**	**9.180**	**1.888.047**

	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	83.284	-	-	83.284
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	174.134	29.573	-	203.707
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86.078	158.395	-	244.473
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	66.043	66.043
Sum brutto utlån	**343.496**	**187.968**	**66.043**	**597.507**
Nedskrivninger	-2.674	-4.531	-7.431	-14.636
Sum utlån til bokført verdi	**340.821**	**183.437**	**58.611**	**582.871**

	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	113.345	7.006	-	120.351
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	16.097	3.864	-	19.961
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	923	7.982	-	8.905
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	492	492
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**130.365**	**18.852**	**492**	**149.709**
Nedskrivninger	-55	-166	-	-221
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**130.310**	**18.686**	**492**	**149.488**

NOTE 7 FORDELING AV UTLÅN

	2022	**2021**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	190.770	182.237
Byggelån	49.653	51.454
Nedbetalingslån	2.401.568	2.254.990
Brutto utlån og fordringer på kunder	**2.641.991**	**2.488.681**
Nedskrivning steg 1	-3.049	-2.959
Nedskrivning steg 2	-3.848	-5.342
Nedskrivning steg 3	-16.170	-9.462
Netto utlån og fordringer på kunder	**2.618.923**	**2.470.918**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.246.986	1.223.933
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**3.865.909**	**3.694.851**

	2022		**2021**	
Brutto utlån fordelt på geografi	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Tysnes	721.941	27 %	708.305	28 %
Sunnhordland ellers	1.050.434	40 %	943.682	38 %
Vestlandet ellers	688.506	26 %	722.576	29 %
Norge ellers	172.055	7 %	109.809	4 %
Utlandet	9.055	-	4.309	-
Sum	**2.641.991**	**100 %**	**2.488.681**	**100 %**

Det har vore god aktivitet i 2022 og utlånsveksten på egen bok er 6 prosent og den geografiske fordelingen holder seg stabil. Vi ser at 67 prosent av bankens utlån på egen bok er i Sunnhordlandsregionen, og 93 prosent på Vestlandet.

Tysnes Sparebank har ved utgangen av året innvilget 7 statsgaranterte lån, totalt 6,2 millioner kroner. Alle innvilgede lån har en nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale. Det er komt en søknad via ordningen i 2022 som er innvilget på 2 millioner kroner.

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 ovenfor 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.

Ved årsskiftet er det totalt 9 låneengasjement som er forbearance merket, der 4 av engasjementene er i steg 2 og de resterende 5 engasjementene er registrert i steg 3. Total portefølje for forbearance merkede engasjement er redusert fra 43,1 millioner kroner til 5,3 millioner kroner siste året.

Banken har 25,8 millioner kroner i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

Andel kredittforringede lån er økt fra 3,1 prosent til 3,7 prosent av bankens totale utlån i 2022. Banken har fokus på tett oppfølging av utlånskundene, det er ekstra sterkt fokus på dette i de tidene den norske økonomien er inne i. Det er et mål å snu den økende trenden gjennom fokusert arbeid i løpet av 1. halvår 2023.

2022 Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	14.151	-2.444	11.707
Næringssektor fordelt:			
Industri	688	-72	616
Bygg, anlegg	12.165	-4.900	7.265
Varehandel	1.903	-613	1.290
Transport og lagring	11.802	-2.000	9.802
Eiendomsdrift og tjenesteyting	54.081	-6.140	47.941
Annen næring	2.817	-	2.817
Sum	**97.606**	**-16.170**	**81.438**

2021 Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	11.211	-2.031	9.180
Næringssektor fordelt:			
Bygg, anlegg	4.753	-1.000	3.753
Varehandel	1.838	-331	1.508
Eiendomsdrift og tjenesteyting	56.793	-6.100	50.693
Annen næring	2.660	-	2.660
Sum	**77.254**	**-9.462**	**67.793**

Mislighold over 90 dager	**2022**	**2021**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	8.061	6.176
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	71.657	58.720
Nedskrivning steg 3	-12.720	-7.128
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**66.998**	**57.768**

Andre kredittforringede	**2022**	**2021**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	6.090	5.035
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	11.800	7.325
Nedskrivning steg 3	-3.450	-2.334
Netto andre kredittforringede engasjementer	**14.440**	**10.025**
Netto kredittforringede engasjementer	**81.438**	**67.793**

	2022		2021	
Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter	**Beløp**	**%**	**Beløp**	**%**
Engasjementer med pant i bolig	22.771	23,3 %	9.215	11,9 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	18.204	18,7 %	25.577	33,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	56.001	57,4 %	40.784	52,8 %
Engasjementer uten sikkerhet	630	0,6 %	1.678	2,2 %
Sum kredittforringede engasjementer	**97.606**	**100 %**	**77.254**	**100 %**

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

NOTE 9 FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	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	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	1.996.577	-	-	1.301	3.365	2.375	7.041	14.150	64.264	5.954
Bedriftsmarkedet	575.962	-	8.798	26.245	9.019	18.348	62.410	83.457	7.836	11.802
Totalt	**2.572.539**	**-**	**8.798**	**27.547**	**12.384**	**20.723**	**69.452**	**97.608**	**72.101**	**17.756**
2021										
Privatmarkedet	1.881.591	492	1.964	2.612	3.058	1.457	9.583	11.211	6.070	7.435
Bedriftsmarkedet	524.393	19.240	1.455	16.240	23.382	12.798	73.115	66.043	70.004	9.525
Totalt	**2.405.984**	**19.732**	**3.419**	**18.852**	**26.440**	**14.255**	**82.698**	**77.254**	**76.074**	**16.960**

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

2022

	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	2.003.618	-316	-723	-2.444	100.636	30.449	-7	-28	-	2.131.186
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	25.529	-53	-215	-	5.460	298	-2	-0	-	31.016
Industri	24.529	-36	-82	-72	5.741	160	-5	-2	-4	30.229
Bygg, anlegg	113.043	-194	-690	-4.900	15.099	6.809	-7	-71	-	129.089
Varehandel	30.545	-68	-62	-613	5.465	2.601	-6	-28	-	37.833
Transport og lagring	19.576	-5	-	-2.000	1.007	1.325	-0	-1	-	19.902
Eiendomsdrift og tjenesteyting	380.894	-863	-1.160	-6.141	8.186	1.799	-7	-17	-	382.692
Annen næring	44.257	-13	-418	-	5.352	647	-3	-1	-	49.821
Ekstra avsetning ifm. Covid-19	-	-1.500	-500	-	-	-	-	-	-	-2.000
Sum	**2.641.991**	**-3.049**	**-3.848**	**-16.170**	**146.945**	**44.088**	**-37**	**-147**	**-4**	**2.811.768**

2021

	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	1.891.174	-285	-811	-2.031	91.758	29.231	-7	-32	-	2.008.997
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	45.206	-113	-163	-	4.048	85	-1	-0	-	49.063
Industri	16.848	-11	-60	-	6.102	1.656	-2	-8	-	24.524
Bygg, anlegg	99.381	-467	-1.774	-1.000	12.290	4.903	-29	-56	-	113.247
Varehandel	24.851	-43	-168	-331	5.492	2.488	-2	-50	-	32.237
Transport og lagring	30.159	-23	-3	-	2.331	1.456	-3	-2	-	33.916
Eiendomsdrift og tjenesteyting	338.139	-503	-1.680	-6.100	4.760	1.709	-3	-16	-	336.305
Annen næring	42.924	-14	-183	-	6.347	285	-8	-1	-	49.350
Ekstra avsetning ifm. Covid-19	-	-1.500	-500	-	-	-	-	-	-	-2.000
Sum	**2.488.681**	**-2.959**	**-5.342**	**-9.462**	**133.128**	**41.813**	**-55**	**-166**	**-**	**2.645.638**

NOTE 11 NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. 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 nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Koronapandemien førte til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens utlånsportefølje i første halvår 2020. For bankens bedriftsmarkedsportefølje har banken hvert kvartal siden første kvartal 2020 benyttet mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivinger på utlån. Banken har vurdert at de modellberegnede nedskrivingene ikke har tatt tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken er i. Banken beregnet derfor nedskrivinger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatt de ulike bransjene var innenfor bankens engasjement. Totalt ble det avsatt 2 millioner kroner i økte nedskrivingar i første kvartal 2020.

Banken vurderer at det fortsatt er usikkerhet knyttet til virkningen av krigen mellom Russland og Ukraina, både nasjonalt og internasjonalt. Den pågående krigen har medført at prisene på drivstoff, strøm, råvarer etc. har økt mye. Dersom denne utviklingen holder frem vil det trolig få negative konsekvenser for bedrifter og privatpersoner, og banken har derfor valgt å beholde de ekstra avsetningene på 2 millioner kroner for bankens bedriftsportefølje.

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**Steg 1 12 mnd. tap**	**Steg 2 Livstid tap**	**Steg 3 Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	285	811	2.031	3.126
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-176	-	-172
Overføringer til steg 2	-19	316	-	297
Overføringer til steg 3	-2	-40	360	319
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	41	2	-	43
Utlån som er fraregnet i perioden	-85	-220	-177	-482
Konstaterte tap	-	-	-300	-300
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-60	-193	29	-225
Andre justeringer	152	223	500	875
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**316**	**723**	**2.443**	**3.481**

Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**Steg 1 12 mnd. tap**	**Steg 2 Livstid tap**	**Steg 3 Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.792.509	87.454	11.211	1.891.174
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.263	-24.033	-1.230	-
Overføringer til steg 2	-53.374	53.374	-	-
Overføringer til steg 3	-969	-4.299	5.268	-
Nye utlån utbetalt	652.578	19.090	3.037	674.705
Utlån som er fraregnet i perioden	-524.568	-33.556	-3.872	-561.996
Konstaterte tap	-	-	-265	-265
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.891.438**	**98.030**	**14.150**	**2.003.618**

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**Steg 1 12 mnd. tap**	**Steg 2 Livstid tap**	**Steg 3 Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	2.674	4.531	7.430	14.636
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	191	-721	-	-531
Overføringer til steg 2	-80	603	-524	-1
Overføringer til steg 3	-52	-484	5.633	5.097
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	204	17	1.339	1.560
Utlån som er fraregnet i perioden	-648	-1.622	-1.527	-3.798
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	106	96	1.381	1.583
Andre justeringer	338	705	-6	1.038
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**2.733**	**3.125**	**13.727**	**19.586**

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	343.496	187.968	66.043	597.507
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.805	-45.805	-	-
Overføringer til steg 2	-34.467	40.459	-5.992	-
Overføringer til steg 3	-13.557	-11.613	25.170	-
Nye utlån utbetalt	177.811	38.432	3.562	219.805
Utlån som er fraregnet i perioden	-126.297	-47.318	-5.325	-178.939
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**392.792**	**162.124**	**83.457**	**638.372**

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	55	166	0	221
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-10	-	-7
Overføringer til steg 2	-1	22	-	21
Overføringer til steg 3	-0	-26	4	-22
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	53	-	64
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter/garantier som er fraregnet	-38	-31	-	-69
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-28	-	-27
Andre justeringer	7	1	-	7
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**37**	**147**	**4**	**188**

Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	158.518	13.773	2.626	174.917
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.077	-2.077	-	-
Overføringer til steg 2	-873	873	-702	-702
Overføringer til steg 3	-2	-702	700	-5
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36.203	577	5	36.784
Engasjement som er fraregnet i perioden	-54.150	2.683	-1.443	-52.910
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	**141.771**	**15.127**	**1.186**	**158.084**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.462	14.660
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	800	2.500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	7.653	4.452
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.445	-3.050
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-300	-9.100
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**16.170**	**9.462**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	6.698	-5.198
Endring i perioden på garantier	-27	-9
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 på utlån	-1.385	-604
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	265	9.046
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-724	-210
Tapskostnader i perioden	**4.827**	**3.024**

De statistiske nedskrivingene for engasjementer i steg 1 og 2 er tilnærmet uendret for forventet kredittap for bankens privatkunder. For bankens bedriftskunder er forventet kredittap redusert med 1,4 millioner kroner for engasjement i steg 1 og 2. Dette må ses i sammenheng med at det er ført 7,6 millioner kroner i nye og økte individuelle nedskrivinger i steg 3 for bedriftsmarkedet i 2022. Det er ført 0,3 millioner kroner i konstatert tap på et privatengasjement, som det tidligere var avskrevet tilsvarende for. Det er komt inn 0,7 millioner kroner på tidligere konstaterte tap og totalt utgjør disse endringene en netto tapskostnad på 4,8 millioner kroner.

NOTE 12 STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kreditengasjementene i banken 7,2 prosent av bankens totale bruttoengasjement. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, garantier og ubenyttede kreditt- og garantirammer.

Banken har et konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 prosent av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 10,3 prosent av kjernekapital ved årsskiftet.

	2022	2021
10 største engasjement	**203.484**	**160.320**
Totalt brutto engasjement	2.833.024	2.663.622
i % brutto engasjement	**7,18 %**	**6,02 %**
Kjernekapital	353.342	330.947
i % kjernekapital	**57,59 %**	**48,44 %**
Største engasjement utgjør	**10,32 %**	**7,57 %**

NOTE 13 SENSITIVITET

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnede tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.586.502	1.504.170	1.655.626	1.605.235	1.785.090	2.262.579	1.846.254	1.161.044
Steg 2	3.495.201	2.405.185	3.628.013	4.092.060	2.811.459	4.864.993	4.588.785	2.301.619

Kort beskrivelse av de ulike scenarioene brukt i sensitivitetsanalysen:

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 nedskrivninger.

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. Senarioet 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 – Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7 – Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

NOTE 14 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin etter hvert som den forfaller eller ikke har evnen til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. Banken søker bevisst å redusere risikoen ved å legge vekt på mer langsiktig finansiering, god spredning av forfall og en bevisst strategi for å få store innskudd over på binding.

Banken har avtale med EBK om belåning innafor 75 prosent 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 2022.

For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere har banken inngått avtale om trekkrettigheter på 145 millioner kroner i DnB pr. 31.12.2022. Likviditetskravene følges løpende opp gjennom året. Tabellen under viser restløpetidene på bankens balanseposter pr. 31.12.

2022 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	-	-	-	-	-	45.924	45.924
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	6.150	-	11.917	18.067
Netto utlån til og fordringer på kunder	19.692	21.212	156.350	247.431	2.021.412	152.826	2.618.923
Rentebærende verdipapirer	-	27.113	16.052	379.823	-	-	422.988
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	188.743	188.743
Sum finansielle eiendeler	**19.692**	**48.325**	**172.402**	**633.404**	**2.021.412**	**399.411**	**3.294.645**
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	52.219	54.888	78.631	-	-	185.737
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	-	2.092.697
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.141	3.784	64.291	452.781	-	-	521.998
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.432	29.432
Ansvarlig lånekapital	-	651	1.954	50.684	-	-	53.289
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	10.245	-	-	-	-	147.958	158.203
Sum forpliktelser	**11.386**	**56.655**	**121.133**	**582.095**	**-**	**177.390**	**3.041.356**

2021 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	-	-	-	-	-	3.743	3.743
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	6.150	-	201.310	207.460
Netto utlån til og fordringer på kunder	4.754	6.597	120.705	345.806	1.942.687	50.369	2.470.918
Rentebærende verdipapirer	-	54.251	116.832	209.609	-	-	380.691
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	152.866	152.866
Sum finansielle eiendeler	**4.754**	**60.848**	**237.537**	**561.565**	**1.942.687**	**408.289**	**3.215.679**
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	835	22.346	178.649	-	-	201.830
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	505	1.338	6.030	-	2.035.054	2.042.926
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	418	51.388	54.843	401.590	87	-	508.325
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	28.411	28.411
Ansvarlig lånekapital	216	-	30.648	-	-	-	30.864
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	19.467	-	-	-	-	141.532	160.998
Sum forpliktelser	**20.100**	**52.728**	**109.175**	**586.268**	**87**	**2.204.997**	**2.973.355**

NOTE 15 VALUTARISIKO

Banken eier aksjer i den danske IT-driftsleverandøren SDC ved årsskiftet. Banken har ingen andre 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 som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Banken har for tiden ingen kundeengasjement med fast rente. Tabellen under viser gjenstående tid til renteregulering for bankens balanseposter pr. 31.12.

2022 Tidspunkt frem 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	-	-	-	-	-	45.924	45.924
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	18.067	18.067
Netto utlån til og fordringer på kunder	19.692	2.042.624	156.350	247.431	-	152.826	2.618.923
Obligasjoner, sertifikat og lignende	103.582	319.406	-	-	-	-	422.988
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	203.277	203.277
Sum eiendeler	**123.274**	**2.362.030**	**156.350**	**247.431**	**-**	**420.094**	**3.309.179**
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	175.896	-	-	-	-	175.896
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.128.946	-	-	-	-	2.128.946
Obligasjonsgjeld	115.803	361.331	-	-	-	-	477.133
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	29.432	29.432
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	-	-	-	40.087
Sum gjeld	**155.890**	**2.666.172**	**-**	**-**	**-**	**29.432**	**2.851.494**
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-32.616**	**-304.142**	**156.350**	**247.431**	**-**	**390.662**	**457.685**

2021 Tidspunkt frem 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	-	-	-	-	-	3.743	3.743
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	6.150	-	201.310	207.460
Netto utlån til og fordringer på kunder	4.754	1.949.284	120.705	345.806	-	50.369	2.470.918
Obligasjoner, sertifikat og lignende	113.014	267.677	-	-	-	-	380.691
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	171.550	171.550
Sum eiendeler	**117.768**	**2.216.961**	**120.705**	**351.956**	**-**	**426.973**	**3.234.363**
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	195.334	-	-	-	1.723	197.056
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.092.697	-	-	-	-	2.092.697
Obligasjonsgjeld	115.430	375.390	-	-	-	-	490.820
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	28.411	28.411
Ansvarlig lånekapital	30.234	-	-	-	-	-	30.234
Sum gjeld	**145.664**	**2.663.421**	**-**	**-**	**-**	**30.134**	**2.839.219**
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-27.896**	**-446.460**	**120.705**	**351.956**	**-**	**396.839**	**395.144**

Renterisiko pr. 31.12.2022 **Eiendeler**	**Eksponering**	**Renteløpetid**	**Renterisiko ved 2% endring**
Utlån til kunder med flytende rente	2.641.991	0,12	(6.340,8)
Rentebærende verdipapirer	478.200	0,10	(956,4)
Gjeld			-
Flytende innskudd	2.128.946	0,15	6.386,8
Verdipapirgjeld	477.133	-	-
Øvrig rentebærende gjeld	175.896	0,10	351,8
Sum renterisiko			**(558,5)**

NOTE 18 NETTO RENTE – OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	2.121	335
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	99.251	79.806
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8.370	3.008
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**109.742**	**83.149**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4.719	2.830	2,60 %	1,41 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	22.865	12.797	1,06 %	0,62 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	12.010	6.462	2,52 %	1,25 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1.491	812	4,40 %	2,72 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.472	1.426		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**42.557**	**24.328**		
Netto renteinntekter	**67.186**	**58.821**		

Som følge av vedtatte endringer i finansforetaksloven med virkning fra 1. januar 2019, er det opprettet to nye fond; innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. 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.

Det nye innskuddsgarantifondet er i realiteten en videreføring av Bankenes sikringsfond, og skal sikre publikums innskudd i medlemsbankene. For å være i stand til å håndtere kriserammede foretak i fremtiden er det opprettet et krisetiltaksfond. Det nye krisetiltaksfondet skal bidra til at det er finanssektoren selv, og ikke skattebetalerne, som bærer kostnadene ved å håndtere kriserammede foretak.

Det er endret til 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

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i BM. Etter bankens vurdering er det ikke vesentlige skilnader i risiko og avkastning på produkt og tjenester som inngår i hovedmarkedet til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment vurderes å gi lite tilleggsinformasjon.

	2022				2021			
Resultat	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**46.116**	**20.928**	**143**	**67.186**	**39.902**	**18.918**	**-**	**58.821**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	4.425	4.425	-	-	2.869	2.869
Netto provisjonsinntekter	-	-	13.696	13.696	-	-	19.208	19.208
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-	-	562	562	-	-	-444	-444
Andre driftsinntekter	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto andre driftsinntekter	**-**	**-**	**18.682**	**18.682**	**-**	**-**	**21.634**	**21.634**
Lønn og personalkostnader	-	-	18.129	18.129	-	-	18.120	18.120
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	-	-	1.809	1.809	-	-	863	863
Andre driftskostnader	-	-	21.435	21.435	-	-	23.339	23.339
Sum driftskostnader	**-**	**-**	**41.374**	**41.374**	**-**	**-**	**42.322**	**42.322**
Tap på utlånsengasjement og garantier	447	4.380	-	4.827	301	2.723	-	3.024
Resultat før skatt	**45.669**	**16.547**	**-22.549**	**39.668**	**39.602**	**16.196**	**-20.689**	**35.109**
Balanse								
Utlån til og fordringer på kundar	2.000.137	618.788	-	2.618.925	1.891.174	597.507	-	2.488.681
Innskudd fra kunder	1.313.739	815.208	-	2.128.946	1.242.650	850.047	-	2.092.697

NOTE 20 ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2022**	**2021**
Garantiprovision	324	303
Formidlingsprovisjoner	216	188
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5.541	10.973
Forsikring	2.581	3.331
Sparing og plassering	950	829
Betalingsformidling	5.730	5.601
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2.224	1.891
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**17.565**	**23.116**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2022**	**2021**
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	2.442	2.598
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1.428	1.310
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**3.870**	**3.908**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2022**	**2021**
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.290	-923
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.573	231
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	279	248
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**562**	**-444**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2022**	**2021**
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.425	2.869
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**4.425**	**2.869**

NOTE 21 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Ved årsskiftet hadde banken 18 ansatte, og sysselsatte i gjennomsnitt 17,3 årsverk i 2022.

	2022	**2021**
Lønn til ansatte	12.903	11.797
Honorar til styre og tillitsmenn	761	723
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.335	2.225
Pensjoner	1.628	3.130
Sosiale kostnader	503	245
Sum lønn og andre personalkostnader	**18.129**	**18.120**

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.

Banken har en pensjonsforpliktelse i tilknytning til en førtidspensjonsavtale som kan tre i kraft fra fylte 65 år for administrerende banksjef. Årlig premie kostnadsføres løpende og pensjonsforpliktelsen er nettoført i balansen.

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 utgjorde i 2022 om lag 250 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. Det er ikke utbetalt bonus til ansatte i 2022. Medlemmer av styret, utover ansattes representanter, eller øvrige tillitsvalgte har ingen bonusordning. Medlem i valgkomiteene får godtgjørelse på 2,1 TNOK pr. møte.

2022	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons-kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	1.724	-	497	2.221	-
Økonomisjef	1.162	-	173	1.335	
Leder for risk og compliance	824	-	92	916	
Samlede ytelser til ledende ansatte	**3.710**	**-**	**762**	**4.472**	**8.254**
Styret					
Bente Raknes	170	-	-	170	1.911
Elisabeth Sandven	125	-	-	125	
Tor Brattebø	94	-	-	94	
Børge Pedersen	102	-	-	102	
Ingvild A. Hustad	100	-	-	100	
Steffen Sleire Opdal	90	-	-	90	
Torunn Nødland	26	-	-	26	
Samlede ytelser og lån til styret	**707**	**-**	**-**	**707**	**8.227**
Forstanderskap					
Leder	17	-	-	17	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	**54**	**-**	**-**	**54**	**17.267**

2021	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons-kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	1.651	-	2.045	3.696	-
Økonomisjef	1.129	-	173	1.302	
Leder for risk og compliance - ansatt 01.10.21	216	-	20	236	
Samlede ytelser til ledende ansatte	**2.996**	**-**	**2.238**	**5.234**	**1.000**
Styret					
Bente Raknes	148	-	-	148	2.044
Elisabeth Sandven	99	-	-	99	
Tor Brattebø	89	-	-	89	
Børge Pedersen	93	-	-	93	
Ingvild A. Hustad	91	-	-	91	
Steffen Sleire Opdal	89	-	-	89	
Torunn Nødland	32	-	-	32	
Samlede ytelser og lån til styret	**641**	**-**	**-**	**612**	**8.726**
Forstanderskap					
Leder	**19**	-	-	19	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	**69**	**-**	**-**	**69**	**22.980**

NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader		
	2022	**2021**
Kjøp eksterne tjenester	3.205	4.252
EDB kostnader	11.606	14.008
Kostnader fast eiendom	496	464
Kostnader leide lokaler	302	507
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	474	410
Reiser	387	213
Markedsføring	203	299
Formuesskatt	667	396
Andre driftskostnader	4.095	2.790
Sum andre driftskostnader	**21.435**	**23.339**
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	613	490
Attestasjon	75	44
Sum revisjonshonorar inkl. mva	**688**	**534**

NOTE 23 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 eier 46,7 prosent i Aktiv Hordaland Holding AS. Banken vedtok i desember 2022 å delta i emisjon i Aktiv Hordaland Holding AS sammen med Jernbanepersonalets Bank og Forsikring med 1,5 millioner kroner for hver av partene. Det forventes innbetaling ila første kvartal 2023.

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

NOTE 24 SKATT

Betalbar inntektsskatt	**2022**	**2021**
Resultat før skattekostnad	39.668	35.109
Permanente forskjeller	-2.274	-2.060
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-1.258	-987
Endring i midlertidige forskjeller	387	6.498
Sum skattegrunnlag	**36.523**	**38.560**
Betalbar skatt	**9.131**	**9.640**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	9.131	9.640
Endring utsatt skatt over resultatet	-97	-1.625
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-21	-66
Årets skattekostnad	**9.013**	**7.949**
Resultat før skattekostnad	39.668	35.109
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	9.917	8.777
Permanente forskjeller	-568	-515
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-315	-247
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-21	-66
Skattekostnad	**9.013**	**7.949**
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	-4.730	-3.105
Resultatført i perioden	-97	-1.625
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-4.827**	**-4.730**
Utsatt skatt		
Driftsmidler	-1.753	-1.654
Pensjonsforpliktelse	-1.035	-996
Gevinst og tap	-166	-207
Avsetning til forpliktelser	-12.838	-12.082
Gebyramortisering	-3.552	-3.680
Obligasjoner og andre verdipapirer	38	-300
Sum grunnlag utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	-19.306	-18.919
Sum utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	**-4.827**	**-4.730**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	-25	-16
Pensjonsforpliktelse	-10	-63
Gevinst og tap	10	13
Avsetning til forpliktelser	-189	-1.500
Gebyramortisering	32	178
Obligasjoner og andre verdipapirer	85	-237
Sum endring utsatt skatt	**-97**	**-1.625**

Formuesskatt er ført som driftskostnad 667 TNOK og balanseført som betalbar skatt.

NOTE 25 KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	45.924	-	-	45.924
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	18.067	-	-	18.067
Utlån til og fordringer på kunder	2.618.923	-	-	2.618.923
Rentebærende verdipapirer	-	422.988	-	422.988
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	64.811	123.932	188.743
Sum finansielle eiendeler	**2.682.914**	**487.799**	**123.932**	**3.294.645**
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	175.896	-	-	175.896
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.128.946	-	-	2.128.946
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	-	-	477.133
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	40.087
Sum finansiell gjeld	**2.822.062**	-	-	**2.822.062**

2021	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	3.743	-	-	3.743
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	207.460	-	-	207.460
Utlån til og fordringer på kunder	2.470.918	-	-	2.470.918
Rentebærende verdipapirer	-	380.691	-	380.691
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	75.792	77.074	152.866
Sum finansielle eiendeler	**2.682.122**	**456.483**	**77.074**	**3.215.679**
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	197.056	-	-	197.056
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.092.697	-	-	2.092.697
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	490.820	-	-	490.820
Ansvarlig lånekapital	30.234	-	-	30.234
Sum finansiell gjeld	**2.810.808**	-	-	**2.810.808**

NOTE 26 VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	45.924	45.924	3.743	3.743
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	18.067	18.067	207.437	207.437
Utlån til og fordringer på kunder	2.618.923	2.618.923	2.470.918	2.470.918
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.682.914**	**2.682.914**	**2.682.099**	**2.682.099**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.128.946	2.128.946	2.092.697	2.092.697
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	471.808	490.820	492.890
Ansvarlig lånekapital	40.087	40.293	30.234	30.249
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.646.167**	**2.641.047**	**2.613.751**	**2.615.836**

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 er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier
- 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 emisjonen i desember 2022. 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 119 mill. kroner av totalt 124 mill. kroner i nivå 3.

31.12.2022

Nivåfordeling finansielle instrumenter	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	487.799	-	487.799
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	123.932	123.932
Sum verdipapir	**-**	**487.799**	**123.932**	**611.731**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	77.074	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	9.242	-
Investering	37.663	-
Salg	-47	-
Utgående balanse	**123.932**	-

31.12.2021

Nivåfordeling finansielle instrumenter	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	456.483	-	456.483
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	77.074	77.074
Sum eiendeler	**-**	**456.483**	**77.074**	**533.557**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	77.390	-
Realisert gevinst resultatført	7	-
Urealisert gevinst og tap resultatført	-7	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	12	-
Investering	179	-
Salg	-507	-
Utgående balanse	**77.074**	-

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99.146	111.539	136.326	148.719
Sum eiendeler	**99.146**	**111.539**	**136.326**	**148.719**

	2021 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	61.659	69.367	84.782	92.489
Sum eiendeler	**61.659**	**69.367**	**84.782**	**92.489**

NOTE 27 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

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

2022

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	47.630	47.182	47.182
Kommune / fylke	103.640	104.327	104.327
Bank og finans	141.348	141.718	141.718
Obligasjoner med fortrinsrett	129.900	129.760	129.760
Sum rentebærende verdipapirer	**422.519**	**422.988**	**422.988**

2021

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	23.630	23.434	23.434
Kommune / fylke	138.455	138.859	138.859
Bank og finans	79.547	79.438	79.438
Obligasjoner med fortrinsrett	139.039	138.961	138.961
Sum rentebærende verdipapirer	**380.671**	**380.691**	**380.691**

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

NOTE 28 AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Org.nummer	Antall	2022 Kostpris	2022 Bokført verdi	Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**425.533**	**422.988**		**380.671**	**380.691**
Aksjer							
Eiendomskreditt AS	979391285	16.000	1.655	2.664	16.000	1.655	1.948
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
Sunnhordlandsambandet AS	991236465	-	-	-	150	150	78
Tysnes Kraftlag AS	848382922	192.410	-	-	192.410	-	-
Sum aksjer			**1.699**	**2.833**		**1.849**	**2.195**
Egenkapitalbevis							
Hjelmeland Sparebank	937896581	3.733	411	355	3.733	411	355
Kvinesdal Sparebank	937894805	3.940	394	355	3.940	394	355
Hemne Sparebank	937902174	14.425	1.399	1.399	-	-	-
Sum egenkapitalbevis			**2.204**	**2.108**		**805**	**709**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Pengemarked		-	-	-	22.426	23.000	23.030
Eika Sparebank	983231411	44.748	45.296	45.866	44.455	45.000	45.107
Eika OMF	893253432	9.835	10.000	10.004	-	-	-
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**55.296**	**55.870**		**68.000**	**68.138**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**59.198**	**60.811**		**70.654**	**71.042**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**484.732**	**483.799**		**451.325**	**451.733**

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

NOTE 29 AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	Org.nummer	2022 Eierandel	2022 Antall	2022 Kostpris	2022 Bokført verdi	2022 Mottatt utbytte	2021 Eierandel	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi	2021 Mottatt utbytte
Aksjer											
Eika Gruppen AS	979319568	0,56 %	137.372	24.268	35.717	3.167	0,19 %	46.165	1.880	7.802	912
Sparebankmatr Sp (Spama)	916148690	0,32 %	100	10	155	53	0,32 %	100	10	112	20
Eika BoligKreditt AS	885621252	1,34 %	18.767.109	80.221	83.569	829	1,25 %	15.283.427	64.947	64.233	1.824
SDC AF 1993 H. A		0,00 %	1.473	671	838	-	0,00 %	1.473	671	777	-
Eika VBB AS	921859708	0,58 %	661	2.023	3.323	-	0,58 %	661	2.023	3.596	-
VN Norge	821083052	0,04 %	1	-	276	211	0,04 %	1	-	462	-
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)				58	55	-			58	92	-
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				**107.251**	**123.932**	**4.260**			**69.588**	**77.074**	**2.756**

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	77.074	77.390
Tilgang	37.663	179
Avgang	-47	-507
Realisert gevinst/tap	-	7
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-	-7
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	9.242	12
Balanseført verdi 31.12.	**123.932**	**77.074**

NOTE 30 FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen slike avtaler pr. 31.12.

NOTE 31 TILKNYTTET SELSKAP

Bankens eierandel i Aktiv Hordaland Holding AS er 46,7%. Det er foreløpig regnskap for 2022 som foreligger for Aktiv Hordaland Holding AS. Noten for 2021 er oppdatert med endelig regnskap for 2021.

2022

Selskapets navn	Org.nummer	Ant. aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Total EK	Resultat	Bokført verdi
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	711	46,7 %	-	-	11.177	-38	4.000
Sum investering i tilknyttet selskap							**-38**	**4.000**

2021

Selskapets navn	Org.nummer	Ant. aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Total EK	Resultat	Bokført verdi
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	711	46,7 %	-	1.500	11.215	-513	4.750
Sum investering i tilknyttet selskap							**-513**	**4.750**

NOTE 32 VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner/ Inventar	Bygninger/ Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	8.378	22.842	-	31.220
Tilgang	-	-	4.000	4.000
Kostpris pr. 31.12.2021	8.378	22.842	4.000	35.220
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	7.877	17.268	333	25.478
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**501**	**5.574**	**3.667**	**9.742**
Kostpris pr. 01.01.2022	8.378	22.842	4.000	35.220
Tilgang	-	-	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2022	8.029	17.605	903	26.537
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**349**	**5.237**	**3.097**	**8.683**

For maskiner/inventar er det brukt 20 % avskrivingssats. Bygninger er nedskrevet over 40 år og tekniske installasjoner over 10/15 år.

Banken eier hovedkontoret på Våge. Bankbygget har et areal på 518 kvadratmeter. Bokført verdi er 5,2 millioner kroner ved årsskiftet.

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. Ved implementering balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK.

NOTE 33 ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	4.827	4.730
Opptjente, ikke motatte inntekter	310	3.401
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	618	837
Andre eiendeler	96	-26
Sum andre eiendeler	**5.850**	**8.942**

NOTE 34 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Gjeld med avtalt løpetid til kredittinstitusjoner består av tre lån via Kredittforeningen for Sparebanker.
Utestående pr. 31.12.2022 er spesifisert under.

			Pålydende		
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2022**	**2021**	**Rentevilkår**
KFS - 20190005	15.03.2019	10.02.2023	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,85 %
KFS - 20190004	12.02.2019	29.11.2023	50.000	50.000	3MND NIBOR + 1,06 %
KFS - 20190034	11.11.2019	11.11.2024	75.000	75.000	3MND NIBOR + 0,87 %
KFS - 20180008	11.04.2018	11.05.2022	-	20.000	
Påløpte rentekostnader			942	426	
Under/overkurs			-47	-93	
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid - bokført verdi			**175.896**	**195.333**	
Øvrige innskudd			-	1.723	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner			**175.896**	**197.056**	

NOTE 35 INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2022		**2021**	
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.128.946		2.092.697	
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.128.946**		**2.092.697**	
Innskudd fordelt på geografi		**%**		**%**
Tysnes	892.402	42 %	882.529	42 %
Sunnhordland ellers	424.392	20 %	446.373	21 %
Vestlandet ellers	552.134	26 %	521.199	25 %
Norge ellers	240.142	11 %	229.555	11 %
Utlandet	19.876	1 %	13.041	1 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.128.946**	**100 %**	**2.092.697**	**100 %**
Innskuddsfordeling				
Lønnstakere	1.313.739	62 %	1.242.650	59 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	26.366	1 %	32.969	2 %
Industri	101.594	5 %	96.927	5 %
Bygg, anlegg	69.901	3 %	68.161	3 %
Varehandel	34.832	2 %	40.568	2 %
Transport og lagring	15.979	1 %	17.053	1 %
Eiendomsdrift og tjenesteyting	174.185	8 %	170.313	8 %
Annen næring	392.351	18 %	424.056	20 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.128.946**	**100 %**	**2.092.697**	**100 %**

Ser vi på den geografiske fordelingen av bankens innskudd fra kunder er fordelingen rimelig stabil de siste årene.

NOTE 36 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Banken har ti utstedte obligasjonslån. Over/underkursen kostnadsføres planmessig hvert år frem til forfall. Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM.

			Pålydende		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2022**	**2021**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån					
NO0010834047	05.10.2018	05.04.2023	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,89 %
NO0010842610	04.02.2019	04.02.2022	-	50.000	3MND NIBOR + 0,84 %
NO0010860851	19.08.2019	19.08.2022	-	50.000	3MND NIBOR + 0,54 %
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,69 %
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	25.000	3MND NIBOR + 0,87 %
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,69 %
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,90 %
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,70 %
NO0010917321	17.03.2022	14.02.2025	35.000	-	3MND NIBOR + 0,90 %
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	3MND NIBOR + 0,76 %
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,57 %
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	50.000	-	3MND NIBOR + 1,10 %
Påløpte rentekostnader			2.436	1.019	
Over/underkurs			-303	-199	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - bokført verdi			**477.133**	**490.820**	

			Pålydende		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2022**	**2021**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital					
NO0010807704	04.10.2017	04.10.2027	-	30.000	3MND NIBOR + 2,30 %
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	-	3MND NIBOR + 3,29 %
Påløpte rentekostnader			87	234	
Sum ansvarlig lånekapital - bokført verdi			**40.087**	**30.234**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2021**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2022**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	490.820	85.000	-100.000	1.313	477.133
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**490.820**	**85.000**	**-100.000**	**1.313**	**477.133**
Ansvarlig lånekapital	30.234	40.000	-30.000	-147	40.087
Sum ansvarlig lånekapital	**30.234**	**40.000**	**-30.000**	**-147**	**40.087**

NOTE 37 ANNEN GJELD OG PENSJON

Det vart totalt i 2020 og 2021 avsatt 5,3 MNOK til fra SDC til TietoEVRY. Ekstra avsetningene er knyttet til tjenesteleveranse til SDC fra tidspunkt for forventet konvertering til utløp av gjeldende avtale, samt avsetning til forpliktelser knyttet til immaterielle eiendeler i SDC. Det var ved årsskiftet ikkje gjort ytterligere avsetninger ifm. siste prognoser fra prosjektet.

Annen gjeld	**2022**	**2021**
Skattetrekk	583	517
Leverandørgjeld	1.411	1.738
Annen gjeld	5.050	4.202
Påløpte kostnader	2.877	2.037
Ekstra avsetning SDC	5.300	5.300
Sum annen gjeld	**15.221**	**13.794**

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning gjennom Danica Pensjon for alle ansatte. 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 ansatte. Dette er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte 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 2022 var 2,6 % av utbetalt lønn mellom 1 G og 7,1 G til de ansatte.

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kan tre i kraft fra fylte 65 år. Årlig premiebetaling kostnadsføres 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	**2022**	**2021**
Førtidspensjonsavtale banksjef, avsatt arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.036	996
Sum pensjonsforpliktelser	**1.036**	**996**

NOTE 38 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.

					Bokført verdi	
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**Rentevilkår**	**2022**	**2021**
NO0010839947	21.12.2018	21.12.2023	20.000	3MND NIBOR + 4,5 %	20.000	20.000
Fondsobligasjonskapital					**20.000**	**20.000**

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	**Balanse 31.12.2021**	**Emitert**	**Innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2022**
Fondsobligasjonskapital	20.000	-	-	-	20.000
Sum fondsobligasjonskapital	**20.000**	-	-	-	**20.000**

NOTE 39 EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Nye og strengere krav til ren kjernekapitaldekning, sammen med bankens ønske om å kunne opprettholde målsetningen om en god og balansert vekst i regionen gjorde til at forstanderskapet vedtok en garantert fortrinnsrettet emisjon med bruttoproveny på om lag 40 millioner kroner i mars.

Tegningskursen var 108 kroner pr. egenkapitalbevis og tegningskursen for emisjonen ble avsluttet 14. juni 2022. Endelig antall tegnet egenkapitalbevis i emisjonen ble 467.262 av totalt 370.370 tilbudte egenkapitalbevis, og emisjonen ble overtegnet med om lag 26 prosent. Pålydende pr. egenkapitalbevis er 100 kroner og bankens eierandel har økt med 37.037.333 kroner og ble registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022.

Den nye 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 398 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	**2022**	**2021**
EK-bevis	188.485	151.448
Overkursfond	710	319
Utjevningsfond	35.183	33.151
Sum eierandelskapital (A)	**224.378**	**184.918**
Sparebankens fond	195.408	181.808
Gavefond	300	400
Kompensasjonsfond	852	466
Grunnfondskapital (B)	**196.560**	**182.674**
Fond for urealisert gevinst	16.747	7.552
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Sum egenkapital	**457.685**	**395.144**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**53,30 %**	**50,31 %**

Styret i Tysnes Sparebank foreslår ovenfor forstanderskapet i banken 70 prosent kontantutbytteutdeling til egenkapitalbeviseierne i 2022, totalt 11,439 MNOK, tilsvarende 6,07 kroner pr. egenkapitalbevis.

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbeviseiere pr. 31.12.2022:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
Alutec 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 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	39.903	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Skive Invest AS	14.391	0,8 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Odd Reidar Hovland	12.870	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	**1.234.742**	**65,4 %**
Øvrige 378 eigarar	652.706	34,6 %
Sum totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)	**1.887.448**	**100,0 %**

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbeviseiere pr. 31.12.2021:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Alutec AS	227.332	15,0 %
Meidell AS	227.332	15,0 %
Sætre Holding AS	106.429	7,0 %
Alsaker Eiendom AS	73.496	4,8 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	55.048	3,6 %
NP Holding AS	47.650	3,1 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,7 %
Gardsenden AS	32.900	2,2 %
PTT Invest AS	32.250	2,1 %
Skive Invest AS	25.838	1,7 %
Enzo AS	19.710	1,3 %
Opal Maritime AS	18.197	1,2 %
Gailac AS	14.000	0,9 %
Montem AS	13.938	0,9 %
Stein Malvin Tveit	13.938	0,9 %
IBA Invest AS	11.482	0,8 %
Odd Reidar Hovland	10.020	0,7 %
Hilex Finans AS	10.000	0,7 %
Kulingen AS	10.000	0,7 %
Anonym	9.600	0,6 %
Sum 20 største	**1.000.826**	**66,0 %**
Øvrige 349 eiere	516.252	34,0 %
Sum totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)	**1.517.078**	**100,0 %**

Ledende ansatte med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Dag Sandstå	1.604
Karoline Dalen	5.400
Elin Iren Veland	-
Sum ledende ansatte	**7.004**

Styret med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Bente Raknes	100
Elisabet Sandven	3.522
Tor Brattebø	1.924
Børge Pedersen	2.100
Ingvild Aslaksen Hustad	-
Steffen Sleire Opdal	-
Torunn Nødland	100
Sum styret	**7.746**

Forstanderskapet med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Bjørn Lande	-
Ingrid Tysnes Stue	-
Kristin Teigland Gjerstad Kleppe	-
Elin Flatråker	-
Lars Petter Epland	100
Thomas Angel Langli	-
Reidun Myklebust	4.768
Sigmund Hovland	2.440
Martin Sætre	66.429
Oddrun Markhus Tysnes	500
Gunnar Hansen	417
Linda Lilleheie Trana	100
Sum forstanderskapet	**74.754**

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 40 RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	2018	2019	2020	2021	2022
Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	9,96	8,96	9,16	9,02	8,67
Resultat pr. egenkapitlabevis, justert for renter fondsobligasjon			8,98	8,86	8,48
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	103,41	105,04	113,57	122,10	119,04
P/B	1,17	1,15	1,02	0,99	0,97
Siste omsatte kurs	121	121	116	121	115

NOTE 41 GARANTIER

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). Bankens kunder har pr. 31.12.22 lån for 1.247 MNOK hos EBK og alle lån er innenfor 75 % av verdien av panteobjektet. Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Saksgaranti - Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

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 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, 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.

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

	2022	2021
Betalingsgarantier	5.280	10.249
Kontraktsgarantier	8.358	6.333
Sum garantier overfor kunder	**13.639**	**16.581**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	17.979	12.992
Tapsgaranti	12.470	12.239
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**30.449**	**25.231**
Sum garantier	**44.088**	**41.813**

Alle garantier ovenfor kunder er til lokale kunder innenfor bankens markedsområde. Ved årsskiftet er det 18 millioner kroner i saksgaranti til EBK, der banken garanterer for 10 lån frem til rettsvern er oppnådd. Dette gjelder lånesaker med elektroniske eiendomsoppgjør, der det teknisk tar lenger tid å få registrert rett prioritet i EBK sitt utlånssystem.

NOTE 42 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Banken eier 46,7 prosent i Aktiv Hordaland Holding AS. Banken vedtok i desember 2022 å delta i emisjon i Aktiv Hordaland Holding AS sammen med Jernbanepersonalets Bank og Forsikring med 1,5 millioner kroner for hver av partene. Det forventes innbetaling ila første kvartal 2023.

Teknologi er en stadig mer avgjørende forutsetning for banker sin konkurransekraft. Tysnes Sparebank konverterte fra danske Skandinavisk Data Center (SDC) til norske TietoEVRY i februar 2023. Ifm med konverteringen har Tysnes Sparebank mottatt sluttfaktura fra SDC for tenestevederlag fra SDC tom 31.12.2023 og immaterielle eiendeler. Banken hadde avsatt tilstrekkelig for tenestevederlaget og de immaterielle eiendelene i 2021 og 2022.

Den langsiktige effekten av konverteringsprosjektet er at bytte av kjernebankleverandør skal styrkja banken sin langsiktige konkurransekraft gjennom betydeleg kostnadseffektivisering og dermed lågare datakostnader, styrkja innovasjons- og utviklingskraft og auka strategisk fleksibilitet.

NOTE 43 LEIEAVTALER

Banken implementerte IFRS 16 i 2021. Implementeringen er beskrevet i note 1. 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 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 disse leieavtalene er vurdert uvesentlig ifm. IFRS 16. Totalt er det beregnet 4 millioner kroner i totale leierett – og forpliktelser. Leieretten avskrives over gjenstående løpetid, som gir en avskriving på kr. 47.500 pr mnd. Totalt er det avskrevet 0,57 millioner kroner i 2022.

	IFRS 16 Bruksrett
Kostpris pr. 01.01.2021	-
Tilgang	4.000
Kostpris pr. 31.12.2021	4.000
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	333
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**3.667**
Kostpris pr. 01.01.2022	4.000
Tilgang	-
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2022	903
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**3.097**

Banken har brukt en gjennomsnittlig diskonteringsrente på 2,5 prosent i 2022. Fundingkostnadene er ikke ført mot forpliktelsen og utløser derfor ingen midlertidige forskjeller pr. 31.12.2022.

REVISORS ÅRSMELDING

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 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 2022, 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 2022, 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 International Financial Reporting Standards som fastsatt 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 6 år fra valget på forstanderskapet 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 2022. 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.

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.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av Nis a member of Den norske Revisorforening.

Penneo Dokumentnøkkel: 3CJOD-FOL8K-YF1C3-GUWTE-I8F5L-52N7T

RSM

Revisors beretning 2022 for Tysnes Sparebank

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 i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved 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.

I tillegg 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.

Bankens note 2,3 og 6-13 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.

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.

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,

Penneo Dokumentnøkkel: 3CJOD-FQL8K-YF1C3-GUWTE-I8F5L-52N7T

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 International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap 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 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.

Penneo Dokumentnøkkel: 3CJOD-FOLBK-YF1C3-GUWTE-I8F5L-52N7T

Revisors beretning 2022 for Tysnes Sparebank

- 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, 20. mars 2023
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: 3CJOD-FQL8K-YF1C3-GUWTE-I8F5L-52N7T

STYRANDE ORGAN

FORSTANDERSKAPET

Leiar i forstandarskapet:
Reidun Myklebust

Nestleiar i forstandarskapet
Elin Flatråker

Innskytervalde forstandarar
Elin Flatråker
Lars Petter Epland
Thomas Angel Langli

Varamedlemer
Kjartan Hagen
Rannveig Ljostveit Helland

Kommunevalde forstandarar
Bjørn Lande
Ingrid Tysnes Stue
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
Oddrun Markhus Tysnes
Gunnar Hansen
Linda Lilleheie Trana

Varamedlemer
Kristine Frugård
Elise Lande

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
Lars Petter Epland
Martin Sætre
Oddrun Markhus Tysnes

VALKOMITE FOR EIGARAR AV EIGENKAPITALBEVIS
Atle Tornes (leiar)
Kjell Fylkesnes
Yngve Nesland Vevatne

Varamedlem
Kjell Ståle Tofte

DAGLEG DRIFT
Stine Alette Aasheim, kunderådgjevar BM
Karoline Dalen, økonomisjef
Torill Aase Drange, AHV-ansvarleg
Kristine Eikevik Frugård, kundekontakt
Svein Erik Halhjem, autorisert finansiell kunderådgjevar PM, Lagunen/Våge
Gunnar Hansen, senior autorisert finansiell kunderådgjevar PM
Daniel Haugland, autorisert finansiell kunderådgjevar PM, Husnes
Elise Lande, autorisert finansiell kunderådgjevar PM/forsikringsansvarleg
Torunn Nødland, depotmedarbeidar
Steffen Sleire Opdal, autorisert finansiell kunderådgjevar BM/IT-ansvarleg
Dag Sandstå, banksjef
Siren Simonnes, PM leiar, Husnes
Linda Lilleheie Trana, depotansvarleg
Oddrun Markhus Tysnes, kundekontakt
Elin Irene Veland, leiar for risk og compliance
Ane Vermedal, leiar kundesenter
Gjermund Vik, BM leiar, Stord

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

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

Besøk oss på:

TYSNES	HUSNES	STORD
Våge	Panorama	Meierikvarteret
Teiglandsvegen 2	Heiamyro 11	Hamnegata 2
5680 TYSNES	5460 HUSNES	5411 STORD

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

LAGUNEN	HALSNØY	SEIMSFOSS
Lagunveien 7	iBarker	Forrafjord Næringspark
5239 RADAL	Sæboviksvegen 133	Seimsvegen 116
	5454 SÆBØVIK	5472 SEIMSFOSS