

Tysnes Sparebank  
- lokalbanken din -

# KVARTALS- RAPPORT 2023 1. kvartal

VERDISKAPANDE  
ENGASJERT  
TILGJENGELEG

FOTO: CAMILLA KORSNES

# 1. KVARTALSRAPPORT

## 2023

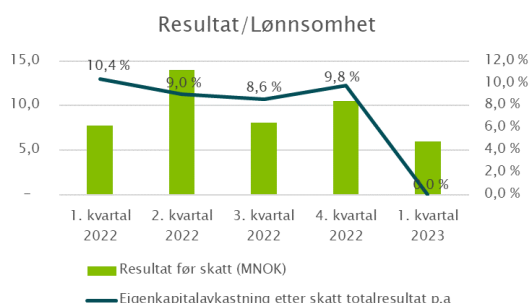
*Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Kvartalsrekneskapen er ikkje revidert.*

### Resultat

Bankens resultat før skatt er på 5,96 millionar kroner (7,76 millionar kroner på same tid i 2022) ved kvartalsskiftet. Resultat etter skatt er 4,54 millionar kroner (5,84 millionar kroner i 2022), som gjev ein eigenkapitalavkastning på 4,2 prosent.

### Redusert totalresultat

Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har vore negativ så langt i 2023. I siste kvartal er aksjane i Eika Boligkreditt (EBK) redusert med 2,97 millionar kroner, mens SDC aksjene har hatt ein mindre positiv verdiendring. Dette gjev eit totalresultat etter skatt på 1,6 millionar kroner. Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 1,5 prosent.



### Auka rentenetto

Rentenettoen har auka med 5,5 millionar kroner frå same tid i fjor og rentemarginen er 2,43 prosent ved kvartalsskiftet.

### Lave provisjonsinntekter

Andre inntekter i prosent av totale inntekter er redusert med 10 prosent samanlikna med fjoråret. Årsaka til reduksjonen er lågare marginar på bustadlån som banken har i EBK. Det er ført 0,5 millionar kroner i urealisert tap på verdiendringar av bankens renteportefølje.

### Skifte av kjernedriftsleverandør

Banken har skifta dataleverandør frå danske SDC til norsk/finske TietoEvry i februar 2023. Kostnader på

prosjektet vert utgiftsført fortløpande, mens uttrekkingskostnaden til SDC er betalt med tidlegare års avsetjingar.

Bankens kostnadsprosent er 53 ved årsskiftet.

### Auka tapsavsetjingar utlån

Banken har i første kvartal tilbakeført dei ekstra avsetjingane på 2 millionar kroner for bankens bedriftsportefølje, som vart avsatt ifm. vurderingar rundt koronapandemien i første kvartal 2020.

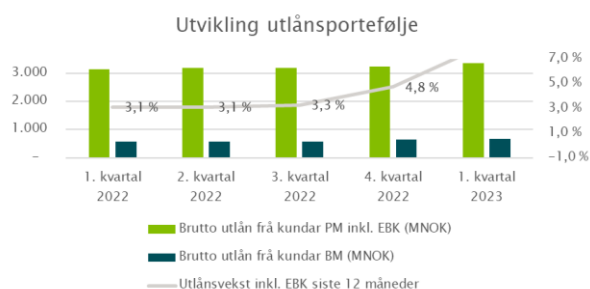
Det er ført totalt eit netto tap på 3,4 millionar kroner i første kvartal. Tapskostnadane er i hovudsak knytt til auka forventa tap for bankens utlån til bedriftsmarknaden. Berekingane er basert på Eika sin nedskrivingsmodell for å berekna framtidige tap.

### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen utgjer 3.479 millionar kroner. Det er overført 1.291 millionar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt AS. Sum forretningskapital er om lag 4,8 milliardar kroner.

### Stor aktivitet på utlånssida

Det har vore god aktivitet så langt i 2023, tross banken har vore gjennom ein omfattande konverteringsprosess med skifte av kjernedriftsleverandør i første kvartal. Bankens utlån til privatmarknaden inklusive lån i EBK er 3,351 milliardar kroner pr 31.03.2023, ein 3 månaders utlånsvest på 3,1 prosent. Bankens bedriftsportefølje er auka med 6,4 % i første kvartal til 679 millionar kroner pr 31.03.2023. Dette utgjer ein samla 12 månaders utlånsvest på 8,2 prosent. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 75/25.



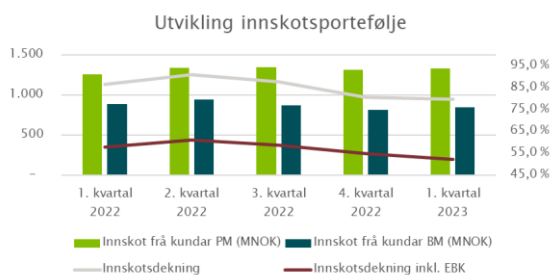
Andel kredittforringa lån i prosent av banken totale utlån har auka med 0,6 prosent sidan årsskiftet. Banken har fokus på tett oppfølging av utlånskundane, og det er ekstra sterkt fokus på dette i dei tidene den norske økonomien er inne i.

## Innskot

12 måneders innskotsvekst er i underkant av 2 prosent. Innskotsveksten siste kvartal har vore i underkant av 3 prosent, ikkje så langt frå utlånsveksten siste kvartal. Innskotsdekninga er soleis relativt uendra frå årsskiftet.

Innskotsdekninga er no 79,8 prosent.

Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er 54,2 prosent.



## Likviditet

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 146 millionar kroner ved årsskiftet.

Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS. Målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje. Det er ved kvartalskiftet plassert 470 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Bankens LCR er 122.

Banken eig 46,7 prosent i Aktiv Hordaland Holding AS. Banken deltok i emisjon i mars med aksjeinnskot på 4 millionar kroner.

## Auke i ansvarleg lånekapital

Det har vore stor aktivitet så langt i 2023 og banken har auka total obligasjonsgjeld siste kvartal med 175 millionar kroner. Det er tatt opp to nye obligasjonslån på totalt 125 millionar kroner i første kvartal, i tillegg vart ramme på obligasjonslån TYSB 20 PRO utvida med 50 millionar kroner i februar. Total obligasjonsgjeld er 650 millionar kroner og totale lån via Kredittforeninga for Sparebanker er 175 millionar kroner.

Banken har ein evigvarande fondsobligasjon pålydande 20 millionar kroner med forfall 21.12.2023.

## Soliditet

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 18,23 prosent ved utgangen av første kvartal. Tilsvarende utgjør kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,47 prosent og 21,71 prosent.

Banken oppfyller dermed gjeldande lovkrav inkl. bankens Pilar-2 krav på 3,5 prosent.

## Utsikter framover

Så langt har 2023 vore eit år som har starta med aukande rentenivå og høg inflasjon. Oppfølging av banken sine utlån til verksemdar har høg prioritet. Det er ei tid der fleire verksemdar har likviditetsutfordringar som fylgje av den økonomiske utviklinga Noreg er inne i. I tida framover er det ei prioritert oppgåve å overvåke alle bedriftskunder slik at eventuelle vanskar vert identifisert så tidleg som råd er. I regionen er det framleis låg arbeidsløyse, og høg aktivitet i næringslivet. Det er eit godt utgangspunkt for ei positiv utvikling i tida framover.

## Tysnes, 15. mai 2023

### I styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes <b>Styreleiar</b>	Elisabet Sandven <b>Styrets nestleiar</b>	Børge Pedersen <b>Styremedlem</b>
Tor Brattekjø <b>Styremedlem</b>	Ingvild A. Hustad <b>Styremedlem</b>	Steffen S. Opdal <b>Styremedlem</b>
Dag Sandstå <b>Banksjef</b>		

## RESULTATREKNESKAP (alle tall i 1.000 kroner)

	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		34.736	20.586	101.373
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.050	1.303	8.370
Rentekostnader og lignende kostnader		19.481	7.131	42.557
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>20.305</b>	<b>14.758</b>	<b>67.186</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.192	4.464	17.565
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.359	1.159	3.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-533	106	4.425
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	-502	-595	562
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>797</b>	<b>2.817</b>	<b>18.682</b>
Lønn og andre personalkostnader		5.518	5.365	18.129
Andre driftskostnader		6.096	4.775	21.435
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		108	276	1.809
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>11.722</b>	<b>10.416</b>	<b>41.374</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>9.381</b>	<b>7.159</b>	<b>44.494</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	1	3.420	-601	4.827
<b>Resultat før skatt</b>		<b>5.960</b>	<b>7.760</b>	<b>39.668</b>
Skattekostnad		1.419	1.923	9.013
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>4.541</b>	<b>5.837</b>	<b>30.655</b>
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	5	-2.937	3.904	9.242
<b>Totalresultat</b>		<b>1.604</b>	<b>9.741</b>	<b>39.896</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>1,27</b>	<b>1,83</b>	<b>8,67</b>

## BALANSE (alle tall i 1.000 kroner)

### EIENDELER

	Note	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		42.837	71.618	45.924
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		113.055	166.864	18.067
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3	2.713.395	2.467.321	2.618.923
Rentebærende verdipapirer	5	412.887	382.981	422.988
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	182.403	171.639	184.743
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	5	7.465	4.750	4.000
Varige driftsmidler		8.425	9.514	8.683
Andre eiendeler		-1.437	5.982	5.849
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.479.029</b>	<b>3.280.668</b>	<b>3.309.178</b>

### GJELD OG EIGENKAPITAL

		31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.113	195.415	175.896
Innskudd fra kunder		2.185.089	2.148.600	2.128.946
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	652.643	475.727	477.133
Annen gjeld		11.388	27.043	15.221
Pensjonsforpliktelser		1.036	996	1.036
Forpliktelser ved skatt		1.419	6.959	9.798
Andre avsetninger		3.296	3.991	3.377
Ansvarlig lånekapital	6	40.081	30.253	40.087
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.020.065</b>	<b>2.888.983</b>	<b>2.851.494</b>
Innskutt egenkapital	8	190.046	152.234	190.046
Opptjent egenkapital		244.377	213.615	247.638
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		4.541	5.837	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>458.964</b>	<b>391.685</b>	<b>457.684</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.479.029</b>	<b>3.280.668</b>	<b>3.309.178</b>

# EIGENKAPITAL

	INNSKUTT EGENKAPITAL					OPPTJENT EGENKAPITAL					Sum egenkapital
	Eigenkapitalbevis	Overkursfond	Komp.fond	Fondsobligasjon	Sparebankensfond	Utjevningfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>188.485</b>	<b>710</b>	<b>852</b>	<b>20.000</b>	<b>195.408</b>	<b>35.183</b>	-	<b>300</b>	<b>16.747</b>	-	<b>457.684</b>
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-324	-	-	-	-	-	-324
Foreløpig resultat	-	-	-	-	4.541	-	-	-	-2.937	-	1.604
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	<b>188.485</b>	<b>710</b>	<b>852</b>	<b>20.000</b>	<b>199.625</b>	<b>35.183</b>	-	<b>300</b>	<b>13.810</b>	-	<b>458.964</b>

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

## NØKKELTALL

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	14,8	16,4	16,9	19,1	20,3
Netto andre driftsinntekter	2,8	6,8	3,9	5,2	0,8
Sum driftskostnader	10,4	8,6	11,7	10,0	11,7
Resultat før tap	7,2	14,6	9,1	14,3	9,4
Tap på utlån, garantier m.v. (kostnader +/- inntekter -)	(0,6)	0,6	1,0	3,8	3,4
Resultat før skatt	7,8	14,0	8,1	10,5	6,0
Skatt	1,9	2,4	1,9	1,7	1,4
Resultat av ordinær drift etter skatt	5,8	11,6	6,2	8,8	4,5
Resultatposter over utvidet resultat	3,9	(3,0)	1,1	7,2	(2,9)
Totalresultat	9,7	8,6	7,3	16,0	1,6

### Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Forvaltningskapital	3.281	3.428	3.407	3.309	3.479
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.520	4.666	4.651	4.556	4.770
Brutto utlån (egen balanse)	2.485	2.507	2.524	2.642	2.740
Brutto utlån inkl. EBK	3.724	3.745	3.769	3.889	4.030
Utlån EBK	1.240	1.238	1.244	1.247	1.291
Utlån næring	581	562	579	638	679
Innskudd	2.149	2.287	2.217	2.129	2.185

### Lønnsomhet

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,7 %	50,0 %	51,6 %	50,3 %	53,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-12,4 %	-10,0 %	-2,5 %	-3,8 %	12,5 %
Egenkapitalavkastning*	10,4 %	9,0 %	8,6 %	9,8 %	1,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,3 %	17,9 %	19,2 %	16,9 %	8,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,24 %	0,78 %	0,99 %	1,33 %
Utlånsmargin hittil i år	2,73 %	2,73 %	2,02 %	1,88 %	1,83 %
Netto rentemargin hittil i år	1,84 %	1,92 %	1,95 %	2,03 %	2,43 %

\* EK-avkastning etter beregnet skatt av total resultat - Annualisert

### Innskudd og utlån

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,4 %	22,4 %	23,0 %	24,2 %	24,8 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	39,4 %	33,1 %	39,0 %	38,4 %	38,5 %
Utlånsvekst siste kvartal	-0,2 %	0,9 %	0,7 %	4,7 %	3,7 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal	0,3 %	0,6 %	0,6 %	3,2 %	3,6 %
Innskuddsdekning	86,5 %	91,2 %	87,8 %	80,6 %	79,8 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	57,7 %	61,1 %	58,8 %	54,7 %	54,2 %

### Soliditet

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Ren kjernekapital i %	17,76 %	20,02 %	19,69 %	19,71 %	19,27 %
Kjernekapital i %	18,98 %	21,24 %	20,90 %	20,90 %	20,43 %
Kapitaldekning i %	20,81 %	23,08 %	23,31 %	23,26 %	22,73 %
Beregningsgrunnlag	1.639.960	1.637.920	1.657.630	1.691.010	1.737.652
Uvektet kjernekapitalandel	9,45 %	10,10 %	10,09 %	10,66 %	10,48 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	16,76 %	18,17 %	17,83 %	18,04 %	18,23 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,07 %	19,48 %	19,21 %	19,32 %	19,47 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	19,94 %	21,35 %	21,57 %	21,55 %	21,71 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,06 %	8,38 %	8,33 %	8,84 %	8,65 %

### Likviditet

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
LCR	347	533	393	171	122
NSFR	148	123	125	124	133

### Egenkapitalbevis

	1. kvartal 2022	2. kvartal 2022	3. kvartal 2022	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023
Resultat per egenkapitalbevis	1,83	4,73	6,39	8,67	1,27
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	113,08	110,51	110,51	119,04	119,04
P/B	1,02	1,00	1,03	0,97	0,95
Siste omsatte kurs	115	110	114	115	113

---

# NOTEOPPLYSNINGER (alle tall i 1.000 kroner)

---

## GENERELL INFORMASJON, REKNESKAPSPRINSIPP OG ESTIMATER

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Under IFRS 9 skal tapsavsetjingar bereknast basert på forventa kreditttap. Banken nyttar Eika sin nedskrivingsmodell, som er forklart i bankens årsrapport for 2022.

### **Kritiske estimat og vurderingar vedrørende bruk av rekneskapsprinsipper**

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipper krev at ledelsen i ein del tilfeller tar forutsetningar og må anvende estimater og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar vert evaluert løpande, og er basert på historiske erfaringar og forutsetningar om framtidige hendingar som reknast som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytta uvisse til dei forutsetningar og forventningar som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderingar.

### **Nedskrivningar på utlån**

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre vert det gjort ein berekning for å fastslå ein verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Berekninga forutset at det vert nytta størrelser som er basert på vurderingar, og disse påverkar kvaliteten i den berekna verdien.

Nedskrivingsvurderingar gjennomfører banken kvart kvartal.

### **Nedskrivningar i steg 1 og 2**

Engasjement som ikkje er individuelt nedskrevet inngår i berekning av statistiske nedskrivningar (IFRS 9 nedskrivningar) på utlån og garantiar. Nedskrivningar vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundanes risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper. Konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som endå ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt spelar også inn. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjement byggjer på fleire kritiske forutsetningar; misleghaldssannsyn, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjement og makroutvikling.

Banken har ved kvartalsskiftet innvilga 6 statsgaranterte lån, totalt 5,5 MNOK. Alle innvilga lån har ein nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

### **IFRS 16**

Standarden gjeld alle leigeavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. Leigeforpliktelsen vert målt til nåverdi av framtidige leigebetalingar. Bruksretteigedelen settes lik leigeforpliktelsen og retten vert avskreven over leigeperioden.

Banken eig hovudkontoret i Tysnes Kommune, men leiger utekontora og møteplassane. Banken benytter fylgjande prinsipp:

- Unntak for leigeavtaler med lav verdi og unntak for leigeavtaler med kort tidshorisont (< 12 mnd). Husleiga vert kostnadsført lineært over leigeperioden.

Bruksretteigedelen er presentert på linja for varige driftsmidlar i balansen. Leigeforpliktelsen er presentert på linja for annan gjeld.

## NOTE 1 UTLÅN, NEDSKRIVINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kundar, ubenyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsyn (PD) på innrekningsstidpunktet samanlikna med misleghaldssannsynet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og ubenyttta kredittar for kvart steg, og inkluderar fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månadars forventa tap i steg 1 til tap over forventa levetid i steg 2 og steg 3
- Auka nedskrivningar ved nye utlån, ubenyttta kredittar og garantiar
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, ubenyttta kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i input variablar, berekningsforutsetningar, makroøkonomiske forutsetningar og effekten av diskontering

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	316	723	2.443	3.481
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	109	109	-	-
Overføringer til steg 2	- 20	26	5	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	58	599	758	1.416
Endringer som følge av nye eller økte utlån	193	47	-	241
Utlån som er fraregnet i perioden	- 18	26	500	544
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>637</b>	<b>1.261</b>	<b>2.695</b>	<b>4.594</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.891.438	98.030	14.150	2.003.618
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	20.559	20.559	-	-
Overføringer til steg 2	- 93.222	93.378	156	-
Overføringer til steg 3	- 1	-	1	-
Nye utlån utbetalt	207.859	15.847	0	223.706
Netto endring	2.126	207	2.321	403
Utlån som er fraregnet i perioden	- 159.349	6.388	3.027	168.765
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1.869.410</b>	<b>180.100</b>	<b>8.646</b>	<b>2.058.156</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.733	3.125	13.727	19.585
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	194	194	-	-
Overføringer til steg 2	- 290	290	-	-
Overføringer til steg 3	- 161	324	485	-
Netto endring	57	1.413	2.626	4.096
Endringer som følge av nye eller økte utlån	176	146	-	321
Utlån som er fraregnet i perioden	- 34	23	222	279
Andre justeringer	- 1.500	500	217	1.784
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>1.176</b>	<b>3.933</b>	<b>16.832</b>	<b>21.940</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	392.792	162.124	83.457	638.372
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	21.080	21.080	-	-
Overføringer til steg 2	- 97.126	97.126	-	-
Overføringer til steg 3	- 2.648	14.151	16.799	-
Nye utlån utbetalt	50.398	9.004	-	59.402
Netto endring	43	6.378	13.302	6.966
Utlån som er fraregnet i perioden	- 15.468	1.981	5.521	22.970
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023</b>	<b>349.071</b>	<b>224.663</b>	<b>108.036</b>	<b>681.771</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	37	147	4	188
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	17 -	17	-	-
Overføringer til steg 2	- 2	2	-	-
Overføringer til steg 3	- 0 -	46	47	-
Netto endring	- 6 -	6	180	167
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	-	-	1
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	- 1 -	14	- -	15
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2023</b>	<b>45</b>	<b>66</b>	<b>230</b>	<b>341</b>

31.03.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	141.771	15.127	1.186	158.084
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	2.960 -	2.960	-	-
Overføringer til steg 2	- 1.965	1.965	-	-
Overføringer til steg 3	- 100 -	1.607	1.707	-
Netto endring	- 4.126	967 -	241 -	3.400
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.210	344	-	6.554
Engasjement som er fraregnet i perioden	- 7.061 -	7.242	- -	14.304
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023</b>	<b>137.688</b>	<b>6.595</b>	<b>2.652</b>	<b>146.934</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.170	9.462	9.462
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.357	300	800
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.000	-	7.653
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	178 -	1.445
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	- -	300
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>19.527</b>	<b>9.584</b>	<b>16.170</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.357	99	6.698
Endring i perioden i steg 3 på garantier	226	29 -	27
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.902 -	528 -	1.385
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	265
Tilbakeføring ekstra avsetninger BM ifm. korona steg 1 og 2	- 2.000	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	- 65 -	201 -	724
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3.420 -</b>	<b>601</b>	<b>4.827</b>

## NOTE 2 KREDITTFORRINGA ENGASJEMENT

Ein kunde vert klassifisert som misleghalden dersom minst eitt av fylgjande kriteria er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ein relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 prosent av kundens samla eksponering
- For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner og for BM-kundar 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktelsar ovanfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i henhold til dei to første kriteria nemnt over

Når ein kunde ikkje lenger oppfyller kriteria for misleghald startar ein karenperiode der kunden fortsatt vert klassifisert som misleghalden.



<b>Mislighold over 90 dager</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.929	6.213	8.061
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	71.880	54.327	71.657
Nedskrivninger i steg 3	-12.392	-8.074	-12.720
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>62.417</b>	<b>52.466</b>	<b>66.998</b>
<b>Andre kredittforringede</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.886	4.825	6.090
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	35.467	-	11.800
Nedskrivninger i steg 3	-7.346	-1.510	-3.450
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>36.007</b>	<b>3.315</b>	<b>14.440</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>98.424</b>	<b>55.781</b>	<b>81.438</b>

### NOTE 3 FORDELING UTLÅN KUNDER

	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Primærnæringer	22.652	41.800	25.529
Industri og bergverk	24.466	17.705	23.115
Kraftforsyning	1.378	1.495	1.414
Bygg og anleggsvirksomhet	137.158	97.562	113.043
Varehandel	32.709	25.218	30.545
Transport	22.224	29.875	19.576
Overnattings- og serveringsvirksomhet	38.013	30.255	30.787
Informasjon og kommunikasjon	5.028	5.526	5.360
Omsetning og drift av fast eiendom	352.175	274.489	339.312
Tjenesteytende virksomhet	45.967	57.517	49.423
<b>Sum næring</b>	<b>681.771</b>	<b>581.443</b>	<b>638.105</b>
Personkunder	2.058.156	1.903.089	2.003.885
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.739.927</b>	<b>2.484.532</b>	<b>2.641.991</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.812	-3.759	-3.049
Steg 2 nedskrivninger	-5.194	-3.868	-3.848
Steg 3 nedskrivninger	-19.527	-9.584	-16.170
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.713.394</b>	<b>2.467.321</b>	<b>2.618.924</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.290.542	1.239.646	1.246.986
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.003.936</b>	<b>3.706.967</b>	<b>3.865.909</b>

## NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fulgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i BM. Etter bankens vurdering er det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknaden til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment vurderast å gje lite tilleggsinformasjon.

Resultat	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022				
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>14.523</b>	<b>6.563</b>	<b>-</b>	<b>781</b>	<b>20.305</b>	<b>9.711</b>	<b>5.047</b>	<b>-</b>	<b>14.758</b>	<b>46.116</b>	<b>20.928</b>	<b>143</b>	<b>67.186</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	-	533	-	-	106	106	-	-	-	4.425	4.425
Netto provisjonsinntekter	-	-	-	1.832	1.832	-	-	3.305	3.305	-	-	13.696	13.696
Verdiendring verdipapirer	-	-	-	502	502	-	-	595	595	-	-	562	562
Andre inntekter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>797</b>	<b>797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.818</b>	<b>2.818</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.682</b>	<b>18.682</b>
Lønn og andre personalkostnader	-	-	-	5.518	5.518	-	-	5.365	5.365	-	-	18.129	18.129
Avskrivinger på driftsmidler	-	-	-	6.096	6.096	-	-	4.775	4.775	-	-	21.435	21.435
Andre driftskostnader	-	-	-	108	108	-	-	276	276	-	-	1.809	1.809
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.722</b>	<b>11.722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.416</b>	<b>10.416</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41.374</b>	<b>41.374</b>
Tap på utlån	2.581	1.045	-	206	3.420	4	438	160	601	447	4.380	-	4.828
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>11.942</b>	<b>5.518</b>	<b>-</b>	<b>11.499</b>	<b>5.961</b>	<b>9.715</b>	<b>5.485</b>	<b>-</b>	<b>7.760</b>	<b>45.669</b>	<b>16.548</b>	<b>-</b>	<b>39.666</b>
<b>Balanse</b>													
Netto utlån og fordringer på kunder	2.056.186	660.997	-	3.788	2.713.395	3.142.735	581.443	-	3.724.178	2.000.137	618.788	-	2.618.923
Innskudd fra kunder	1.336.272	848.787	-	30	2.185.089	1.263.105	885.495	-	2.148.600	1.313.739	815.208	-	2.128.946

## NOTE 5 VERDIPAPIRER

I tabellane under vert fylgjande nivåinndelingar nytta for måling av verkeleg verdi:

- Nivå 1 – Verdsetting basert på noterte prisar i eit aktivt marknad for identiske eigedelar og pliktar
- Nivå 2 – Verdsetting basert på (1) direkte eller indirekte observerbare prisar for identiske eigedelar eller pliktar i eit marknad som ikkje er aktivt, (2) modellar som nyttar prisar og variablar som fult ut er henta frå observerbare marknader eller transaksjonar og (3) prising i eit aktivt marknad av ein tilsvarande, men ikkje identisk eigedel eller plikt
- Nivå 3 – Vurderingar som er basert på faktorar som ikkje er observerbare eller ekstremt verifiserbare

Bankens verdsettingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dei er tilgjengelege og belagar seg minst mogleg på bankens eigne estimat.

31.03.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				<b>Totalt</b>
Obligasjonar til virkelig verdi over resultatet	-	412.887	-	412.887
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	68.873	-	68.873
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	120.996	120.996
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>481.759</b>	<b>120.996</b>	<b>602.755</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.932	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	2.937
<b>Utgående balanse</b>	<b>120.996</b>	<b>-</b>

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	382.981	-	382.981
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	75.806	-	75.806
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	100.583	100.584
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>458.787</b>	<b>100.583</b>	<b>559.370</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	77.074	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.904	-
Investering	19.605	-
<b>Utgående balanse</b>	<b>100.583</b>	<b>-</b>

## NOTE 6 SENIOR OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLEG LÅN

Banken har tatt opp 2 nye obligasjonslån pålydende hhv. 75 MNOK i januar 2023 og 50 MNOK i mars 2023. Banken utvida ramme på obligasjonslån TYSB 20 PRO (ISIN NO0012639592) med 50 MNOK i februar 2023. Ny ramme er 100 MNOK og utestående volum i lånet er 100 MNOK.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>					
NO0010834047	05.10.2018	05.04.2023	50.000	50.491	3MND NIBOR + 0,89%
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	75.167	3MND NIBOR + 0,69%
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	-	3MND NIBOR + 0,87%
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	50.000	50.098	3MND NIBOR + 0,69%
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	50.000	50.187	3MND NIBOR + 0,90%
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	85.418	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	65.559	3MND NIBOR + 0,76%
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.172	3MND NIBOR + 0,57%
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	50.000	100.392	3MND NIBOR + 1,10%
NO0012639592	15.02.2023	26.08.2026	50.000	-	3MND NIBOR + 1,10%
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	75.678	3MND NIBOR + 1,38%
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,75%
Påløpte rentekostnader			3.162		
Overkurs/underkurs			- 519	519	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer - bokført verdi</b>			<b>652.643</b>	<b>652.643</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2023	Rentevilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>					
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.081	3MND NIBOR + 3,29 %
Påløpte rentekostnader			81		
<b>Sum ansvarlig lånekapital - bokført verdi</b>			<b>40.081</b>	<b>40.081</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	175.000	-	510	652.643
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>477.133</b>	<b>175.000</b>	<b>-</b>	<b>510</b>	<b>652.643</b>
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	6	40.081
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>40.087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>40.081</b>

## NOTE 7 KAPITALDEKNING

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidandegrupper. Banken har ein eigarandel på 0,56 % i Eika Gruppen AS og på 1,34 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Morbank</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Opptjent egenkapital	195.409	168.884	196.667
Overkursfond	710	319	710
Utjevningsfond	35.183	33.150	35.183
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	188.485	151.914	188.745
Fond for urealiserte gevinster	16.747	11.456	16.635
Gavefond	300	400	300
Annen Ek	- 385	190	- 407
<b>Sum egenkapital</b>	<b>436.448</b>	<b>366.314</b>	<b>437.833</b>
Avsatt utbytte	- 11.439	- 13.662	-
Avsatt gaver	-	248	-
Fradrag VIPPS	-	3.596	-
Fradrag i ren kjernekapital	- 89.477	-	- 103.879
Fradrag for forsvarlig verdsetting	- 603	- 559	- 612
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	67.654	-
Føring over utvidet resultat	-	3.904	-
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>334.929</b>	<b>276.691</b>	<b>333.342</b>
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>354.929</b>	<b>296.691</b>	<b>353.342</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	30.000	40.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>30.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>394.929</b>	<b>326.691</b>	<b>393.342</b>
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>			
Lokal regional myndighet	-	26.332	20.953
Institusjoner	32.619	25.452	41.899
Foretak	192.724	201.202	205.362
Pantsikkerhet eiendom	1.047.753	901.756	928.362
Forfalte engasjementer	117.983	81.040	83.855
Høyrisiko engasjementer	59.430	72.150	95.957
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.967	13.891	12.976
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.363	32.143	2.383
Andeler verdipapirfond	14.482	19.783	14.802
Egenkapitalposisjoner	51.001	46.869	52.732
Øvrige engasjementer	36.430	73.267	80.829
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.586.753</b>	<b>1.493.885</b>	<b>1.540.111</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	150.899	146.075	150.899
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.737.652</b>	<b>1.639.959</b>	<b>1.691.010</b>
<b>Banken</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Kapitaldekning i %	22,73 %	19,92 %	23,26 %
Kjernekapitaldekning	20,43 %	18,09 %	20,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,27 %	16,87 %	19,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,48 %	9,45 %	10,66 %
<b>Konsolidering av samarbeidende grupper</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Ren kjernekapital	415.484	355.471	417.443
Kjernekapital	443.749	383.154	447.241
Ansvarlig kapital	494.821	422.829	498.740
Beregningsgrunnlag	2.278.864	2.120.949	2.232.227
Kapitaldekning i %	21,71 %	19,94 %	22,34 %
Kjernekapitaldekning	19,47 %	18,07 %	20,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,23 %	16,76 %	18,70 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,65 %	8,06 %	8,84 %

Beregningsgrunnlaget i samanlikningstill pr. 31.12.2022 er redusert med 82.100 tusen kroner, som utgjør ein betring på 0,66 prosentpoeng i rein kjernekapitaldekning samanlikna med det som vart publisert i årsrapport for 2022.

## NOTE 8 EIGENKAPITALBEVIS

Vedtektsfesta eigarandelskapital i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, kvart pålydande 100 kroner.

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisegarar pr. 31.03.2023:

	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 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	48.100	2,5 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Skive Invest AS	14.391	0,8 %
Gailac AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Haslelund Holding AS	12.500	0,7 %
Arve Nyhus	11.743	0,6 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>1.241.779</b>	<b>65,8 %</b>
Øvrige 378 eigarar	645.669	34,2 %
<b>Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)</b>	<b>1.887.448</b>	<b>100,0 %</b>

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisegarar 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 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>1.234.742</b>	<b>65,4 %</b>
Øvrige 378 eigarar	652.706	34,6 %
<b>Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)</b>	<b>1.887.448</b>	<b>100,0 %</b>

# Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

[post@tysnes-sparebank.no](mailto:post@tysnes-sparebank.no) [www.tysnes-sparebank.no](http://www.tysnes-sparebank.no) telefon 53 43 03 00

Besøk oss på:

**TYSNES**

Våge  
Teiglandsvegen 2  
5680 TYSNES

**HUSNES**

Panorama  
Heiamyro 11  
5460 HUSNES

**STORD**

Meierikvarteret  
Hamnegata 2  
5411 STORD

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

**LAGUNEN**

Laguneveien 7  
5239 RÅDAL

**HALSNØY**

iBanken  
Sæbøviksvegen 133  
5454 SÆBØVIK