

KVARTALS- RAPPORT 2023 4. kvartal

Tysnes Sparebank
- lokalbanken din -

VERDISKAPANDE
ENGASJERT
TILGJENGELEG

4. KVARTALSRAPPORT OG FORELØPIG ÅRSREKNESKAP 2023

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Revisjon av årsrekneskapen er ikkje klar, men revisjonsberetning med meir vert klart til forstandarskapet skal godkjenna årsrekneskapen.

Godt resultat

Bankens resultat før skatt er på 40,5 millionar kroner ved årsskiftet, som er på nivå med fjoråret. Resultat av ordinær drift etter skatt er 31,4 millionar kroner (30,7 millionar kroner i 2022).

Redusert totalresultat

Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har samla vore positiv i 2023. Aksjane i Eika Boligkreditt (EBK) er redusert med 3,4 millionar kroner, mens aksjane i Eika Gruppen AS er skrevet opp med 6,4 millionar kroner. Realisasjon av SDC aksjane ifm. konvertering til TietoEvry har ført til ein mindre positiv verdiendring. Dette gjev eit totalresultat etter skatt på 34,5 millionar kroner (39,9 millionar kroner i 2022). Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 7,7 prosent.

Auka rentenetto

Styringsrenta har auka dei siste åra og rentenettoen har auka med 21,7 millionar kroner frå same tid i fjor og rentemarginen er 2,51 prosent ved årsskiftet.

Fokus på andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 18,9 millionar kroner som er på nivå med fjoråret. Netto provisjonsinntekter i % av totale inntekter er redusert samanlikna med fjoråret. Årsaka til reduksjonen er i hovudsak lågare marginar på bustadlån som banken har i EBK og reduserte gebyrinntekter. Utbytteutbetaling er redusert samanlikna med fjoråret, mens verdiendringer på bankens verdipapir er positiv.

Banken har etablert eit Forsikringscenter i Bergen i siste kvartal som skal sikre fokus på å auka andre ikkje kapitalkrevande inntekter.

Høge eingongskostnader

Banken skifta dataleverandør frå danske SDC til norsk/finske TietoEvry i februar 2023. Kostnader til ny kjernebankløysing er utgiftsført fortløpande, mens uttreddelseskostnaden til SDC er betalt med tidlegare års avsetjingar. Banken inngjekk fusjonsavtale med Haugesund Sparebank i 2023 og det er påløpt ekstra kostnader til juridisk bistand ifm. dette.

Bankens kostnadsprosent er 47,6 ved årsskiftet.

Negativ utvikling i kredittforringa engasjement

Auken i kredittforringa engasjement er vesentleg samanlikna med same tid i 2022. Årsaken til dette er samansett. Noko skuldast tekniske høve der lån skulle vore innfridd/refinansiert før årsskifte, men av ulike årsaker ikkje har vorte gjennomført til rett tid.

For personmarknaden er det høgare kredittforringa engasjement enn same tid i 2022, men ingen vesentleg uro og engasjementa er vurdert godt sikra. Av bedriftsengasjementa er 5 verksemder gått konkurs i løpet av andre halvår 2023.

For bedriftsmarkedet er heile låneporteføljen gjennomgått for å avdekke problem og mogelege tap for banken. Så langt er vurderinga at tapsrisikoen i bedriftsutlåna er under kontroll. Den negative migreringa medfører imidlertid auka kapitalbinding for banken, derfor er det prioritert fokus på å redusere volumet i høge risikoklassar.

Noreg er inne i ein «dyrtid» med høg prisvekst, høgare renter og svakare krone, i tillegg til mykje uro i verdssamfunnet. Arbeidsløysa er fortsatt lav i Noreg, men det er teikn på at enkelte bransjar stagnerer, noko som gjev større usikkerheit og banken har valgt å ta ein generell avsetjing på 2 millionar kroner på bankens bedriftsmarknadsportefølje ved årsskiftet.

Det er ført totalt eit netto tap på 6,4 millionar kroner i siste kvartal og totalt 15,9 millionar kroner i 2023 (4,8 millionar kroner i 2022). Tapskostnadane er i all hovudsak auka individuelle nedskrivningar på bankens bedriftsportefølje. Konstaterte tap på utlån i 2023 er 2,2 millionar kroner.

Forretningskapital

Forvaltningskapitalen utgjer 3.540 millionar kroner (3.309 millionar kroner i 2022). Det er overført 1.386 millionar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt AS.

God aktivitet på utlånssida

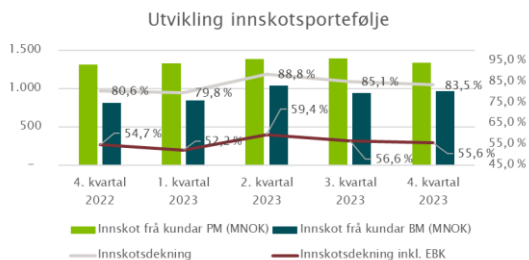
Det har vore god aktivitet i 2023, til tross for at banken har vore gjennom ein omfattande konverteringsprosess med skifte av kjernedriftsleverandør. Bankens utlån til privatmarknaden inklusive lån i EBK er 3,45 milliardar kroner ved halvårsskiftet, som gjev ein 12 månaders utlånsvest på 6 prosent.

Bankens bedriftsportefølje er uendra sidan tredje kvartal, og totale utlån til bedriftsmarknaden er 703 millionar kroner ved årsskiftet. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 74/26. Hensyntar ein utlånporteføljen i Eika Boligkreditt har banken hatt ein samla utlånsvest på 6,7 prosent i 2023.

Andel kredittforringa lån i prosent av banken totale utlån er 7,2 prosent.

Vekst i innskot

12 månaders innskotsvekst er 8,4 prosent. Innskotsdekninga er 83,5 prosent ved årsskiftet og innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er 55,6 prosent.



God 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 157 millionar kroner ved årsskiftet.

Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje til ei kvar tid. Det er ved årsskiftet plassert 492 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Bankens LCR er 206.

Auka fondsobligasjon

Det er ingen endring i bankens obligasjonsgjeld siste kvartalet og total obligasjonsgjeld er 600 millionar kroner. Det er innfridd eit lån via Kredittforeninga for Sparebanker (KFS) pålydande 50 millionar kroner i siste kvartal. Lånet vart ikkje

refinansiert og banken har eit lån ved årsskiftet via KFS pålydande 75 millionar kroner.

Banken nytta rettigheten til førtidig innfriing av fondsobligasjon NO0010839947 på 20 millionar kroner i desember. Fondsobligasjonen vart innfridd med ein ny fondsobligasjon med 30 millionar kroner. Første call dato er 06.12.2028.

Overgangsregel for pilar 2-krav

Finansdepartementet fastsette 20. desember 2023 ein overgangsregel for kapitalsammensetninga for bankane sitt pilar 2-krav. Endringane i den nye forskrifta tilseier at 56,25 prosent av pilar 2-kravet skal dekkast av rein kjernekapital. Tidlegare var dette kravet 100 prosent og justeringa gjev lågare krav til rein kjernekapital.

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 17,80 prosent ved årsskiftet. Tilsvarende utgjør kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,36 prosent og 21,44 prosent.

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

Styrets forslag til disponering av bankens resultat

Årsoverskotet vert fordelt mellom samfunnskapitalen og eigarkapitalen i samsvar med deira relative del av bankens eigenkapital før resultatdisponeringar.

Eigenkapitalbeviseigarane sin andel av bankens årsoverskot er 16,739 millionar kroner eller kr 8,68 per eigenkapitalbevis. Etter årets resultatdisponeringar er eigenkapitalbevisbrøken 52,10 prosent. Forstandarskapet skal i møte i mars fastsetje direkte utbyttensnivå etter innstilling frå styret i Tysnes Sparebank.

Samanslåing med Haugesund Sparebank

Styrene i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank vedtok 2. november ein plan for samanslåing av bankane (fusjonsplan). Haugesund Sparebank vert juridisk og rekneskapsrettsleg overtakande bank og den samanslåtte banken skal vera tilknytt Eika-alliansen.



Forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank godkjente fusjonsplanen den 11. desember 2023.

Banken sine eigenkapitalbevis vert omsatt på Euronext Growth Oslo, mens eigenkapitalbevisa utstedt av Haugesund Sparebank er unoterte. Haugesund Sparebank vil søkje om notering av bankens eigenkapitalbevis på Oslo Børs i samband med samanslåinga.

Det tas sikte på å gjennomføre juridisk samanslåing i løpet av siste halvår i 2024.

Utsikter framover

Tysnes Sparebank har kome seg godt gjennom året 2023 til tross for at det har vore eit år prega av mykje uro og usikkerheit. Den viktigaste hendinga i banken var vedtaket om samanslåing med Haugesund Sparebank. Dette er no eit arbeid som pågår. Det er ulike utfordringar i ein slik prosess, mellom anna er kapasiteten hjå dataleverandøren vår utfordrande grunna mange bank-fusjonar som er planlagt i tida framover.

Når bankane er slått saman vil vår kontorstruktur verta som den er i dag, og kundane vil kunna møte dei same personane som dei er vane med. Etter samanslåing er planen å forsterka satsinga banken har i Sunnhordlandsregionen.

Banken har stort fokus på og tett oppfølging av kundane i tida som kjem. Det er framleis krevjande tider og mange verksemder slit med økonomien. Banken har difor etablert ein ekstra beredskap for å være tett på verksemdene som er kundar i tida som kjem. Heile utlånsporteføljjen til verksemder vert gjennomgått ofte for slik å kunna identifisera problem i ein så tidleg fase som mogeleg. Dette arbeidet vil halda fram i tida som kjem.

Det er positivt for vårt marknadsområde at det er låg arbeidsløyse, og få konkursar der konsekvensen er at personar vert arbeidslause. I tida som kjem vil banken ha tre fokusområde;

- * det er å ivareta eksisterande kundar samstundes som banken ynskjer å veksa innan personkundemarknaden
- * vidareføre det sterke fokuset banken har til bedriftskundane
- * samanslåingsprosessen med Haugesund Sparebank

Oppsummert ser vi positivt på 2024, men med ein ekstra beredskap for å kunna endra fokus dersom det skjer uventa endringar

Tysnes, 15.februar 2024 I styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes Styrelieiar	Elisabet Sandven Styrets nestleiar	Børge Pedersen Styremedlem
Tor Brattebø Styremedlem	Ingvild A. Hustad Styremedlem	Steffen S. Opdal Styremedlem
Dag Sandstå Banksjef		

RESULTATREKNESKAP (alle tall i 1.000 kroner)

	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		165.346	101.373
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		20.055	8.370
Rentekostnader og lignende kostnader		96.526	42.557
Netto renteinntekter		88.876	67.186
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.769	17.565
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.389	3.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.143	4.425
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	3.394	562
Netto andre driftsinntekter		18.916	18.682
Lønn og andre personalkostnader		20.977	18.129
Andre driftskostnader		29.301	21.435
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.026	1.809
Sum driftskostnader før kredittap		51.305	41.374
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	1	15.945	4.827
Resultat før skatt		40.542	39.668
Skattekostnad		9.139	9.013
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.404	30.655
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	5	3.136	9.242
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.136	9.242
Totalresultat		34.539	39.896
Totalresultat per Egenkapitalbevis		9,55	11,28
Resultat av ordinær drift etter skatt per Egenkapitalbevis		8,68	8,67
Resultat av ordinær drift etter skatt per Egenkapitalbevis, justert for renter for fondsobligasjon		8,41	8,48
Overført til Sparebankens Fond		12.864	14.165
Overført til gavefond		1.800	148
Overført til utjevningfond		16.739	16.342
Overført til fond for urealisert gevinster		3.136	9.242
Sum disponeringer		34.539	39.896

BALANSE (alle tall i 1.000 kroner)

EIENDELER

	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter		44.380	45.924
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		122.660	18.067
Utlån til og fordringer på kunder	3	2.728.047	2.618.923
Rentebærende verdipapirer	5	432.940	422.988
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	189.456	184.743
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	5	8.000	4.000
Varige driftsmidler		7.649	8.683
Andre eiendeler		5.067	5.849
Sum eiendeler		3.538.198	3.309.178

GJELD OG EIGENKAPITAL

	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.559	175.896
Innskudd og andre innlån fra kunder		2.307.668	2.128.946
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	603.410	477.133
Annen gjeld		10.577	15.221
Pensjonsforpliktelser		1.036	1.036
Betalbar skatt		8.148	9.798
Andre avsetninger		2.818	3.377
Ansvarlig lånekapital	6	40.099	40.087
Sum gjeld		3.049.313	2.851.494
Aksjekapital/Eierandelskapital	8	188.745	188.745
- Egne aksjer/Egenkapitalbevis		-260	-260
Overkursfond		710	710
Kompensasjonsfond		852	852
Fondsobligasjonskapital		30.000	20.000
Sum innskutt egenkapital		220.046	210.046
Fond for urealiserte gevinster		19.648	16.747
Sparebankens fond		207.504	196.666
Gavefond		1.899	300
Utjevningfond		39.605	35.183
Annen egenkapital		182	-1.258
Sum opptjent egenkapital		268.839	247.638
Sum egenkapital		488.885	457.684
Sum gjeld og egenkapital		3.538.198	3.309.178

EIGENKAPITAL

Eigarbrøk pr 31.12.2022 er 53,30 prosent.

Banken nytta rettigheten til førtidig innfriing av fondsobligasjon NO0010839947 på 20 millionar kroner. Fondsobligasjonen vart innfridd 21.12.2023 med ein ny fondsobligasjon med ISIN NO0013091744 på 30 millionar kroner og rentevilkår 3 MND NIBOR + 4,10 %. Oppgjersdato på ny evigvarande fondsobligasjon var 06.12.2023 og første call dato er 06.12.2028.

Realiserte gevinstar ved sal av strategiske aksjar er fordelt ettereigarbrøk 01.01.2023. Dette gjelder realisasjons av aksjane i SDC og ein mindre gevinst ved rebalansering i Eika Boligkreditt.

	INNSKUTT EGENKAPITAL						OPPTJENT EGENKAPITAL					Sum egenkapital
	Eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Komp. fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital		
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
Årsoppgjørdisposisjoner	-	-	-	-	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
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.440	-	-201	-	-	-	-11.641
Ny fondsobligasjon NO0013091744	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-	-	-	30.000
Førtidig innfrielse NO0010839947	-	-	-	-20.000	-	-	-	-	-	-	-	-20.000
Realiserte gevinster	-	-	-	-	110	125	-	-	-235	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-878	-1.003	-	-	-	-	182	-1.699
Årsoppgjørdisposisjoner	-	-	-	-	12.864	16.739	-	1.800	3.136	-	-	34.539
Egenkapital 31.12.2023	188.485	710	852	30.000	207.504	39.605	-	1.899	19.648	182	-	488.885

Ny eigarbrøk etter disponering av bankens årsresultat for 2023 er 52,1 prosent.

NØKKELTALL

	4. kvartal 2022	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19,1	20,3	20,7	24,1	23,8
Netto andre driftsinntekter	5,2	0,8	8,0	5,1	5,0
Sum driftskostnader	10,0	11,7	10,6	10,5	18,5
Resultat før tap	14,3	9,4	18,1	18,7	10,3
Tap på utlån, garantier m.v. (kostnader +/- inntekter -)	3,8	3,4	0,2	5,9	6,4
Resultat før skatt	10,5	6,0	17,8	12,7	4,0
Skatt	1,7	1,4	3,4	3,3	0,9
Resultat av ordinær drift etter skatt	8,8	4,5	14,4	9,4	3,1
Resultatposter over utvidet resultat	7,2	(2,9)	0,6	-	5,4
Totalresultat	16,0	1,6	15,0	9,4	8,4
Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	3.309	3.479	3.686	3.605	3.540
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.556	4.770	5.040	4.988	4.924
Brutto utlån (egen balanse)	2.642	2.740	2.742	2.748	2.764
Brutto utlån inkl. EBK	3.889	4.030	4.096	4.132	4.151
Utlån EBK	1.247	1.291	1.355	1.383	1.386
Utlån næring	638	679	693	704	703
Innskudd	2.129	2.185	2.434	2.340	2.308
Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	50,3 %	53,0 %	48,1 %	44,5 %	50,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-3,8 %	12,5 %	17,2 %	6,7 %	24,0 %
Egenkapitalavkastning*	9,8 %	1,5 %	7,6 %	7,8 %	7,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,9 %	8,3 %	11,7 %	11,8 %	12,2 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,99 %	1,33 %	1,56 %	1,71 %	1,67 %
Utlånsmargin hittil i år	1,88 %	1,83 %	1,65 %	1,64 %	1,70 %
Netto rentemargin hittil i år	2,03 %	2,43 %	2,37 %	2,47 %	2,51 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av total resultat - Annualisert					
Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,2 %	24,8 %	25,2 %	25,6 %	25,4 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,4 %	38,5 %	39,8 %	40,4 %	40,2 %
Utlånsvekst siste kvartal	4,7 %	3,7 %	0,7 %	0,2 %	0,6 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal	3,2 %	3,6 %	1,6 %	0,9 %	0,5 %
Innskuddsdekning	80,6 %	79,8 %	88,8 %	85,1 %	83,5 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	54,7 %	54,2 %	59,4 %	56,6 %	55,6 %
Soliditet					
Ren kjernekapital i %	19,71 %	19,27 %	18,21 %	18,35 %	18,42 %
Kjernekapital i %	20,90 %	20,43 %	19,30 %	19,45 %	19,98 %
Kapitaldekning i %	23,26 %	22,73 %	21,48 %	21,66 %	22,06 %
Beregningsgrunnlag	1.691.010	1.737.652	1.838.123	1.814.080	1.923.649
Uvektet kjernekapitalandel	10,66 %	10,48 %	9,60 %	9,79 %	10,78 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,70 %	18,23 %	17,66 %	17,75 %	17,80 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	20,04 %	19,47 %	18,94 %	19,05 %	19,36 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	22,34 %	21,71 %	21,10 %	21,23 %	21,44 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,84 %	8,65 %	8,34 %	8,56 %	9,19 %
Likviditet					
LCR	171	122	217	507	206
NSFR	124	133	129	130	126
Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	8,67	1,25	5,22	7,83	8,68
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	119,04	117,45	118,21	120,81	121,39
P/B	0,97	0,96	0,92	0,89	0,96
Siste omsatte kurs	115	113	109	107	116

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 årsskiftet innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 4,58 MNOK. Alle innvilga lån har ein nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale med unntak av eit engasjement som er konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i samband med konkursen, og vurderar ikkje engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

IFRS 16

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

Bruksrettegedelen 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 kunder, ubenyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsyn (PD) på innrekningstidpunktet 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 ubenyttede kredittar for kvart steg, og inkluderar fylgjande element:

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	316	723	2.443	3.482
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	50	-50	-	-
Overføringer til steg 2	-35	35	-	-
Overføringer til steg 3	-	-216	216	-
Netto endring	-44	469	601	1.025
Endringer som følge av nye eller økte utlån	271	191	-	462
Utlån som er fraregnet i perioden	-109	-129	-209	-448
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	448	1.023	3.050	4.521

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.891.438	98.030	14.150	2.003.618
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	9.536	-9.536	-	-
Overføringer til steg 2	-118.589	118.589	-	-
Overføringer til steg 3	-1	-16.507	16.508	-
Netto endring	-39.501	-6.186	-1.527	-47.214
Nye utlån utbetalt	634.207	44.399	-	678.606
Utlån som er fraregnet i perioden	-542.297	-25.713	-5.801	-573.811
Konstaterte tap	-	-	-247	-247
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.733	3.125	13.727	19.585
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	247	-231	-16	-
Overføringer til steg 2	-126	126	-	-
Overføringer til steg 3	-232	-423	656	0,00
Netto endring	-1.900	-36	12.000	10.064
Endringer som følge av nye eller økte utlån	656	821	938	2.415
Utlån som er fraregnet i perioden	-124	-617	-73	-813
Konstaterte tap	-	-	-1.500	-1.500
Steg 2+ avsetning	-	2.000	-	2.000
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.255	4.765	25.731	31.751

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	392.792	162.124	83.457	638.373
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	18.322	-18.218	-104	-
Overføringer til steg 2	-65.184	65.184	-	-
Overføringer til steg 3	-40.641	-10.257	50.898	-
Netto endring	-30.664	-16.260	44.967	-1.956
Nye utlån utbetalt	107.499	61.950	14.050	183.499
Utlån som er fraregnet i perioden	-63.429	-33.076	-18.263	-114.768
Konstaterte tap	-	-	-1.779	-1.779
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	318.695	211.447	173.226	703.368

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	37	147	4	188
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	13	-13	-	-
Overføringer til steg 2	-2	5	-4	-
Overføringer til steg 3	-1	-64	65	-
Netto endring	-1	-4	75	69
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	45	5	56
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-9	-14	-	-23
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	43	102	145	291

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	141.771	15.127	1.186	158.084
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	2.804	-2.804	-	-
Overføringer til steg 2	-550	1.253	-702	-
Overføringer til steg 3	-178	-3.210	3.388	-
Netto endring	-5.869	3.832	-1.099	-3.136
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.052	1.149	59	25.259
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.695	-7.243	-	-38.938
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	130.334	8.104	2.832	141.269

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.170	9.462
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.800	800
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8.959	7.653
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.303	-1.445
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.700	-300
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	28.926	16.170

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	13.373	6.698
Endring i perioden i steg 3 på garantier	145	-27
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	555	-1.385
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.877	265
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	288	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-293	-724
Tapskostnader i perioden	15.945	4.827

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.

Mislighold over 90 dager	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	17.451	8.061
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	137.713	71.657
Nedskrivning steg 3	-19.928	-12.720
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	135.236	66.998
Andre kredittforringede	2023	2022
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.323	6.090
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	38.253	11.800
Nedskrivning steg 3	-8.999	-3.450
Netto andre kredittforringede engasjementer	34.578	14.440
Netto kredittforringede engasjementer	169.814	81.438

NOTE 3 FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022		
Kasse-, drifts- og brukskreditter	203.724	190.770		
Byggelån	43.024	49.653		
Nedbetalingslån	2.517.572	2.401.568		
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.764.320	2.641.991		
Nedskrivning steg 1	-1.703	-3.049		
Nedskrivning steg 2	-5.788	-3.848		
Nedskrivning steg 3	-28.781	-16.170		
Netto utlån og fordringer på kunder	2.728.047	2.618.923		
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.386.899	1.246.986		
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.114.946	3.865.909		
	2023	2022		
Brutto utlån fordelt på geografi	Beløp	%	Beløp	%
Tysnes	1.004.400	24 %	957.096	25 %
Sunnhordland ellers	1.499.135	36 %	1.463.358	38 %
Vestlandet ellers	1.375.208	33 %	1.204.248	31 %
Norge ellers	270.668	7 %	255.219	7 %
Utlandet	1.808	-	9.055	-
Sum	4.151.219	100 %	3.888.977	100 %

NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkunder 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 tilleggsmasjon.

Resultat	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	67.045	20.651	1.180	88.876	46.116	20.928	143	67.186
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	3.143	3.143	-	-	4.425	4.425
Netto provisjonsinntekter	-	-	12.380	12.380	-	-	13.696	13.696
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-	-	3.394	3.394	-	-	562	562
Netto andre driftsinntekter	-	-	18.916	18.916	-	-	18.682	18.682
Lønn og personalkostnader	-	-	20.977	20.977	-	-	18.129	18.129
Andre driftskostnader	-	-	29.301	29.301	-	-	21.435	21.435
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	-	-	1.026	1.026	-	-	1.809	1.809
Sum driftskostnader	-	-	51.305	51.305	-	-	41.374	41.374
Tap på utlånsengasjement og garantier	1.140	14.806	-	15.945	447	4.380	-	4.827
Resultat før skatt	65.905	5.846	-31.208	40.543	45.669	16.547	-22.549	39.668

Balanse	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.054.417	673.630	-	2.728.047	2.000.137	618.788	-	2.618.925
Innskudd fra kunder	1.337.879	969.789	-	2.307.668	1.314.199	814.747	-	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 fullt 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 egne estimat.

31.12.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	504.477	-	504.477
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	125.919	125.919
Sum eiendeler	-	504.477	125.919	630.396

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

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

31.12.2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	487.799	-	487.799
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	123.932	123.932
Sum eiendeler	-	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	-

NOTE 6 SENIOR OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLEG LÅN

Det er ingen endringer i bankens lånekapital siste kvartalet.

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende		Rentevilkår
			2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån					
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	25.000	3m Nibor + 87 bp
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	50.000	50.000	3m Nibor + 90 bp
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	50.000	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	50.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010917321	17.03.2022	14.02.2025	35.000	35.000	3m Nibor + 90 bp
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	3m Nibor + 76 bp
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.000	3m Nibor + 57 bp
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	50.000	50.000	3m Nibor + 110 bp
NO0012639592	15.02.2023	26.08.2026	50.000	-	3m Nibor + 110 bp
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	50.000	-	3m Nibor + 75 bp
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	-	3m Nibor + 138 bp
NO0010834047	05.10.2018	05.04.2023	-	50.000	3m Nibor + 89 bp
Påløpte rentekostnader			3.771	2.436	
Over/underkurs			-361	-303	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer - bokført verdi			603.410	477.133	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende		Rentevilkår
			2023	2022	
Ansvarlig lånekapital					
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	3m Nibor + 329 bp
Påløpte rentekostnader			99	87	
Sum ansvarlig lånekapital - bokført verdi			40.099	40.087	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
	31.12.2022				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	175.000	- 50.000	1.277	603.410
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	477.133	175.000	- 50.000	1.277	603.410
Ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	12	40.099
Sum ansvarlig lånekapital	40.087	-	-	12	40.099

NOTE 7 KAPITALDEKNING

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidandegrupper. Banken har ein eigarandel på 0,56 % i Eika Gruppen AS og på 1,30 % i Eika Boligkreditt AS.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	207.504	196.667	147.285	129.837
Overkursfond	710	710	67.130	66.829
Utjevningfond	39.605	35.183	-	-
Annen egenkapital	1.034	-407	19.858	18.452
Egenkapitalbevis	188.485	188.745	207.455	208.241
Gavefond	1.899	300	-	-
Fond for urealiserte gevinster	19.648	16.635	-	-
Avsatt utbytte	-12.020	-	-	-
Sum egenkapital	446.865	437.833	441.728	423.359
Fradrag Vipps	-3.705	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-638	-612	-792	-951
Fradrag i ren kjernekapital	-88.148	-103.879	-5.800	-4.910
Ren kjernekapital	354.374	333.342	435.136	417.443
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	38.035	29.798
Sum kjernekapital	384.374	353.342	473.171	447.241
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	50.821	51.499
Netto ansvarlig kapital	424.374	393.342	523.992	498.740
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.983	20.953	35.307	42.344
Institusjoner	43.587	41.899	55.504	61.805
Foretak	164.872	205.362	167.998	209.666
Massemarked	-	-	13.892	12.546
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.028.549	928.362	1.463.282	1.366.858
Forfalte engasjementer	222.576	83.855	223.522	84.595
Høyrisiko-engasjementer	107.229	95.957	107.229	95.957
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.986	12.976	24.136	23.497
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23.359	2.383	23.359	2.383
Andeler i verdipapirfond	14.478	14.802	14.947	15.280
Egenkapitalposisjoner	64.806	52.732	63.989	137.047
Øvrige engasjement	52.598	80.829	57.677	83.374
CVA-tillegg			16.428	19.177
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.756.023	1.540.111	2.267.271	2.154.530
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.626	150.899	175.554	158.354
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	-	-	1.237	1.442
Sum beregningsgrunnlag	1.923.649	1.691.010	2.444.062	2.314.327
Banken				
	2023	2022		
Kapitaldekning i %	22,06 %	23,26 %		
Kjernekapitaldekning	19,98 %	20,90 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	18,42 %	19,71 %		
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,78 %	10,66 %		
Konsolidering av samarbeidende grupper				
			2023	2022
Kapitaldekning i %			21,44 %	21,55 %
Kjernekapitaldekning			19,36 %	19,32 %
Ren kjernekapitaldekning i %			17,80 %	18,04 %
Uvektet kjernekapitalandel i %			9,19 %	8,84 %

NOTE 8 EIGENKAPITALBEVIS

Vedtektsfesta eigarandelskapital i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, kvart pålydande 100 kroner. Eigenkapitalbevisa er notert på Euronext Growth Oslo med ISIN NO0010731615.

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevis-eigarar pr. 31.12.2023:

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

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevis-eigarar 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 egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

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

Besøk oss på:

TYSNES

Våge
Teiglandsvegen 2
5680 TYSNES

HUSNES

Panorama
Heiamyro 11
5460 HUSNES

STORD

Meierikvarteret
Hamnegata 2
5411 STORD

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

LAGUNEN

Laguneveien 7
5239 RÅDAL

**FONNAFJORD
NÆRINGSPARK**

Seimsvegen 116
5472 SEIMSF OSS