



KVARTALS- RAPPORT 2024 1. kvartal

Tysnes Sparebank
– lokalbanken din –

VERDISKAPANDE
ENGASJERT
TILGJENGELEG

1. KVARTALSRAPPORT

2024

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.

Godt resultat

Bankens resultat før skatt er på 17,2 millioner kroner ved kvartalsskiftet. Resultat av ordinær drift etter skatt er 12,8 millioner kroner.

God avkastning

Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har vore negativ i byrjinga av 2024. Aksjane i Eika Boligkreditt (EBK) er redusert med 1,3 millioner kroner, mens aksjane i VN Norge har hatt ein mindre oppskrivning. Dette gjev eit totalresultat etter skatt på 11,5 millioner kroner. Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på 10,0 prosent.

Auka rentenetto

Styringsrenta auka gjennom 2023, men er uendra så langt i 2024. Rentenettoen har auka med 6,5 millioner kroner frå same tid i fjor og rentemarginen er 3,03 prosent ved årsskiftet.

Fokus på andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 1,9 millioner kroner som er ein auke på 1,1 millioner kroner samanlikna med same periode i fjor. Provisjonsinntekter frå forsikring og betalingstenester har auka, mens det har vore negativ verdiendring på bankens verdipapir i første kvartal.

Lavare kostnadsprosent

Bankens kostnadsprosent er 40,9 ved kvartalsskiftet.

Kredittforringa engasjement

Andel kredittforringa lån i prosent av banken totale utlån har auka frå 7,2 prosent ved årsskiftet til 7,5 prosent i første kvartal, og er fortsatt høg. Den negative migreringa i 2023 medfører auka kapitalbinding for banken, og det er prioritert fokus på å redusere volumet i høge risikoklassar.

For personmarknaden er det mindre endringer og engasjementa er vurdert godt sikra. Bankens bedriftsmarknadsportefølje følges tett og det er

vurdert at tapsrisikoen i bedriftsutlåna er under kontroll.

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 bransjer stagnerer, noko som gjev større usikkerheit og banken har valgt å behalde den generelle avsetjinga på 2 millioner kroner på bankens bedriftsmarknadsportefølje som vart gjort ved årsskiftet.

Det er ført ein mindre inntektsføring for kredittap i første kvartal. Dette gjelder i hovudsak tilbakeførte statistiske nedskrivningar for bankens bedriftsportefølje og periodens innbetalinger på tidlegare tapsførte engasjement. Det er ikkje ført konstaterte tap så langt i 2024.

God aktivitet

Forvaltningskapitalen utgjer 3.570 millioner kroner (3.479 millioner kroner i første kvartal 2023). Det er overført 1.421 millioner kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt AS.

Bankens utlån til privatmarknaden inklusive lån i EBK er 3,49 milliarder kroner ved kvartalsskiftet, som gjev ein 12 månaders utlånsvekst på 4,2 prosent.

Bankens bedriftsportefølje er tilnærma uendra sidan årsskiftet, og totale utlån til bedriftsmarknaden er 708 millioner kroner. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 74/26.

Innskot

Innskotsdekninga er redusert frå 83,5 prosent ved årsskiftet til 81 prosent ved kvartalsskiftet. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er 53,6 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 148 millioner kroner ved utgangen av mars.

Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje til ei kvar tid. Det er ved kvartalsskiftet plassert 517 millioner kroner i denne

porteføljene, som er tilpassa låg risikotoleranse. Bankens LCR er 215.

Auka obligasjonslån og ansvarleg lån

Det er tatt opp to nye nye obligasjonslån pålydande 50 millioner kroner kvar i første kvartal, og eit lån pålydande 50 millioner kroner er innfridd. Total obligasjonsgjeld er 650 millioner kroner og banken har eit lån via Kredittforeningen for Sparebanker pålydande 75 millioner kroner.

Banken utstedte eit nytt ansvarleg lån i februar 2024, pålydande 20 millioner kroner med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent.

Soliditet

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 17,55 prosent ved kvartalsskiftet. Tilsvarende utgjør kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,08 prosent og 21,93 prosent.

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

Samanslåing med Haugesund Sparebank

Forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank godkjente samanslåinga (fusjonsplanen) den 11. desember 2023. Haugesund Sparebank vert juridisk og rekneskapsrettsleg overtakande bank og den samanslåtte banken skal vera tilknytt Eika-alliansen.

Navneprosess for ny samanslått bank er starta opp, og det vert arbeida med å få Haugesund Sparebank inn på Eika plattformen før den juridiske samanslåinga kan gjennomførast. Det tas sikte på å gjennomføre juridisk samanslåing i siste kvartal 2024, under føresetnad om Finanstilsynet si endelege godkjenning av fusjonen.

Utsikter framover

I marknadsområde til banken er det god aktivitet i næringslivet og låg arbeidsløyse. Etterspurnaden etter bankens produkt er svært god, og vi ventar at dette vil halde seg utover året som vi no er i. Det er framleis eit stort potensial for å vekse i regionen. Banken har ei restriktiv linje for utlånsvekst fram mot fusjonen med Haugesund Sparebank. Lønnsemda er god i banken, og vi er optimistiske for utviklinga framover.

Tysnes, 13. mai 2024

I styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes
Styreleiar

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)

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		50.695	35.741	166.355
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.780	4.045	19.046
Rentekostnader og lignende kostnader		29.689	19.481	96.526
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.785	20.305	88.876
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.506	3.192	16.769
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.429	1.359	4.389
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		-	-533	3.143
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5	-1.135	-502	3.394
Netto andre driftsinntekter		1.941	797	18.916
Lønn og andre personalkostnader		6.435	5.518	20.977
Andre driftskostnader		5.399	6.096	29.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		371	108	1.026
Sum driftskostnader		12.206	11.722	51.305
Resultat før tap		16.521	9.381	56.488
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	1	-772	3.420	15.945
Resultat før skatt		17.293	5.960	40.542
Skattekostnad		4.505	1.419	9.139
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.788	4.541	31.404
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	5	-1.253	-2.937	3.136
Totalresultat		11.535	1.604	34.539
Resultat per egenkapitalbevis		3,54	1,25	8,68

BALANSE (alle tall i 1.000 kroner)

EIENDELER

	Note	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		43.928	42.837	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		107.134	113.055	122.660
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	1,2,3	2.745.230	2.713.395	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	5	459.492	412.887	432.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	189.027	182.403	189.456
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		8.000	7.465	8.000
Varige driftsmidler		9.278	8.425	7.649
Andre eiendeler		7.925	-1.437	5.067
Sum eiendeler		3.570.014	3.479.029	3.538.198

GJELD OG EIGENKAPITAL

		31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		82.242	125.113	75.559
Innskudd fra kunder		2.251.496	2.185.089	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	653.855	652.643	603.410
Annen gjeld		9.080	11.388	10.577
Pensjonsforpliktelser		1.036	1.036	1.036
Forpliktelser ved skatt		7.659	1.419	8.148
Andre avsetninger		4.661	3.296	2.818
Ansvarlig lånekapital	6	60.228	40.081	40.099
Sum gjeld		3.070.257	3.020.065	3.049.313
Innskutt egenkapital	8	190.046	190.046	190.046
Opptjent egenkapital		266.922	244.377	268.839
Fondsobligasjonskapital		30.000	20.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		12.788	4.541	-
Sum egenkapital		499.757	458.964	488.885
Sum gjeld og egenkapital		3.570.014	3.479.029	3.538.198

EIGENKAPITAL

Eigarbrøk pr 31.12.2023 er 52,10 prosent.

	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 31.12.2023	188.485	710	852	30.000	207.504	39.605	-	1.899	19.648	182	488.885
Urealiserte gevinster	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.253	-	-1.253
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-663	-663
Foreløpig resultat	-	-	-	-	12.788	-	-	-	-	-	12.788
Egenkapital 31.03.2024	188.485	710	852	30.000	220.292	39.605	-	1.899	18.395	-481	499.757

NØKKELTALL

Resultat - tall i MNOK	1. kvartal 2023	2. kvartal 2023	3. kvartal 2023	4. kvartal 2023	1. kvartal 2024
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	20,3	20,7	24,1	23,8	26,8
Netto andre driftsinntekter	0,8	8,0	5,1	5,0	1,9
Sum driftskostnader	11,7	10,6	10,5	18,5	12,2
Resultat før tap	9,4	18,1	18,7	10,3	16,5
Tap på utlån, garantier m.v. (kostnader +/- inntekter -)	3,4	0,2	5,9	6,4	(0,8)
Resultat før skatt	6,0	17,8	12,7	4,0	17,3
Skatt	1,4	3,4	3,3	0,9	4,5
Resultat av ordinær drift etter skatt	4,5	14,4	9,4	3,1	12,8
Resultatposter over utvidet resultat	(2,9)	0,6	-	5,4	(1,3)
Totalresultat	1,6	15,0	9,4	8,4	11,5

Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	3.479	3.686	3.605	3.538	3.570
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.770	5.040	4.988	4.924	4.991
Brutto utlån (egen balanse)	2.740	2.742	2.748	2.764	2.781
Brutto utlån inkl. EBK	4.030	4.096	4.132	4.151	4.201
Utlån EBK	1.291	1.355	1.383	1.386	1.421
Utlån næring	679	693	704	703	708
Innskudd	2.185	2.434	2.340	2.308	2.251

Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	53,0 %	48,1 %	44,5 %	50,7 %	40,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,5 %	17,2 %	6,7 %	24,0 %	4,1 %
Egenkapitalavkastning*	1,5 %	7,6 %	7,8 %	7,7 %	10,0 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	8,3 %	11,7 %	11,8 %	12,2 %	10,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,33 %	1,56 %	1,71 %	1,67 %	1,46 %
Utlånsmargin hittil i år	1,83 %	1,65 %	1,64 %	1,70 %	2,06 %
Netto rentemargin hittil i år	2,43 %	2,37 %	2,47 %	2,51 %	3,03 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av total resultat - Annualisert					

Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,8 %	25,2 %	25,6 %	25,4 %	25,6 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,5 %	39,8 %	40,4 %	40,2 %	40,7 %
Utlånsvekst siste kvartal	3,7 %	0,7 %	0,2 %	0,6 %	0,6 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal	3,6 %	1,6 %	0,9 %	0,5 %	1,2 %
Innskuddsdekning	79,8 %	88,8 %	85,1 %	83,5 %	81,0 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	54,2 %	59,4 %	56,6 %	55,6 %	53,6 %

Soliditet					
Ren kjernekapital i %	19,27 %	18,21 %	18,35 %	18,42 %	18,11 %
Kjernekapital i %	20,43 %	19,30 %	19,45 %	19,98 %	19,65 %
Kapitaldekning i %	22,73 %	21,48 %	21,66 %	22,06 %	22,72 %
Beregningsgrunnlag	1.737.652	1.838.123	1.814.080	1.923.649	1.952.013
Uvektet kjernekapitalandel	10,21 %	9,60 %	9,79 %	10,78 %	10,74 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,23 %	17,66 %	17,75 %	17,80 %	17,55 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	19,47 %	18,94 %	19,05 %	19,36 %	19,08 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	21,71 %	21,10 %	21,23 %	21,44 %	21,93 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,65 %	8,34 %	8,56 %	9,19 %	9,12 %

Likviditet					
LCR	122	217	507	206	215
NSFR	133	129	130	126	124

Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	1,25	5,22	7,83	8,88	3,54
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	117,45	118,21	120,81	121,39	121,39
P/B	0,96	0,92	0,89	0,96	0,91
Siste omsatte kurs	113	109	107	116	110

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 2023.

Kritiske estimat og vurderingar vedrørande 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.

Nedskrivingar 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.

Nedskrivingar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er individuelt nedskrevet inngår i berekning av statistiske nedskrivingar (IFRS 9 nedskrivingar) på utlån og garantiar. Nedskrivingar 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 utgangen av mars innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 4,24 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. Bruksretteigedelen 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.

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 kunder, ubenyttede kreditter og garantier 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 nedskrivingar og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede kreditter 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 nedskrivingar ved nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivingar ved frårekning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Auke eller reduksjon i nedskrivingar som skuldast endringar i input variablar, berekningsforutsetningar, makroøkonomiske forutsetningar og effekten av diskontering

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	448	1.023	3.050	4.521
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	111	-111	-	-
Overføringer til steg 2	-39	39	-	-
Overføringer til steg 3	-	-46	46	-
Netto endring	-163	399	52	289
Endringer som følge av nye eller økte utlån	35	10	-	45
Utlån som er fraregnet i perioden	-34	-19	-	-53
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.03.2024	358	1.296	3.148	4.802

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47.508	-47.508	-	-
Overføringer til steg 2	-74.299	74.299	-	-
Overføringer til steg 3	-	-386	386	-
Netto endring	-14.512	-799	1.552	-13.759
Nye utlån utbetalt	148.675	1.903	-	150.579
Utlån som er fraregnet i perioden	-115.898	-9.064	-	-124.962
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	1.826.268	221.519	25.021	2.072.808

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2024	1.255	4.765	25.731	31.751
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	112	-112	-	-
Overføringer til steg 2	-213	1.411	-1.198	-
Overføringer til steg 3	-2	-383	385	-
Netto endring	-82	-412	-665	-1.158
Endringer som følge av nye eller økte utlån	360	-	-	360
Utlån som er fraregnet i perioden	-108	-281	-	-389
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	1.321	4.989	24.253	30.563

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	318.695	211.447	173.226	703.368
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.509	-20.509	-	-
Overføringer til steg 2	-23.595	38.355	-14.760	-
Overføringer til steg 3	-43	-19.167	19.210	-
Netto endring	-18.252	-23.553	3.318	-38.488
Nye utlån utbetalt	63.367	-	-	63.367
Utlån som er fraregnet i perioden	-9.192	-11.267	-1	-20.460
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	351.489	175.306	180.992	707.787

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	43	102	145	291
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-15	-22	-
Overføringer til steg 2	-3	8	-4	-
Overføringer til steg 3	-	-2	2	-
Netto endring	-21	47	-8	18
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	-	-	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-3	-	-7
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	55	137	112	304

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	130.343	8.104	2.832	141.278
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.226	-1.094	-132	-
Overføringer til steg 2	-1.478	1.515	-37	-
Overføringer til steg 3	-	-70	70	-
Netto endring	-2.272	1.560	379	-333
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.907	-	-	13.907
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.900	-86	-	-2.987
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	138.827	9.928	3.111	151.866

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	28.926	16.170	16.170
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	12	1.357	6.819
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	2.000	8.941
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.537	-	-1.304
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-1.700
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	27.401	19.527	28.926

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.085	3.357	13.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier og kreditter	-33	226	145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	517	1.902	555
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	1.877
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	-	288
Tilbakeføring ekstra avsetninger BM ifm. korona steg 1 og 2	-	-2.000	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-171	-65	-293
Tapskostnader i perioden	-772	3.420	15.945

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	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	19.690	2.929	17.451
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	156.286	71.880	137.713
Nedskrivninger i steg 3	-25.272	-12.392	-19.928
Netto misligholdte engasjementer	150.705	62.417	135.236

Andre kredittforringede	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	5.288	7.886	5.323
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	27.660	35.467	38.253
Nedskrivninger i steg 3	-2.242	-7.346	-8.999
Netto andre kredittforringede engasjement	30.707	36.007	34.577

NOTE 3 FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Primærnæringer	22.867	22.652	23.343
Industri og bergverk	25.065	24.466	21.888
Kraftforsyning	1.206	1.378	1.249
Bygg og anleggsvirksomhet	152.608	137.158	141.866
Varehandel	32.495	32.709	30.100
Transport	18.075	22.224	25.796
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.814	38.013	43.700
Informasjon og kommunikasjon	6.885	5.028	6.617
Omsetning og drift av fast eiendom	343.832	352.175	374.241
Tjenesteytende virksomhet	69.940	45.967	34.583
Sum næring	707.787	681.771	703.384
Personkunder	2.072.808	2.058.156	2.060.936
Brutto utlån	2.780.595	2.739.927	2.764.320
Steg 1 nedskrivninger	-1.679	-1.812	-1.703
Steg 2 nedskrivninger	-6.285	-5.194	-5.788
Steg 3 nedskrivninger	-27.401	-19.527	-28.781
Netto utlån til kunder	2.745.230	2.713.394	2.728.047
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.420.710	1.290.542	1.386.899
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.165.940	4.003.936	4.114.947

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 tilleggsinformasjon.

Resultat	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	16.017	6.613	4.155	26.785	14.523	6.563	-781	20.305	67.045	20.651	1.180	88.876
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	-	-	-	-	-533	-533	-	-	3.143	3.143
Netto provisjonsinntekter	-	-	3.077	3.077	-	-	1.832	1.832	-	-	12.380	12.380
Verdiendring verdipapirer	-	-	-1.135	-1.135	-	-	-502	-502	-	-	3.394	3.394
Sum andre driftsinntekter	-	-	1.941	1.941	-	-	797	797	-	-	18.916	18.916
Lønn og andre personalkostnader	-	-	6.435	6.435	-	-	5.518	5.518	-	-	20.977	20.977
Andre driftskostnader	-	-	5.399	5.399	-	-	6.096	6.096	-	-	29.301	29.301
Avskrivninger på driftsmidler	-	-	371	371	-	-	108	108	-	-	1.026	1.026
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	12.206	12.206	-	-	11.722	11.722	-	-	51.305	51.305
Tap på utlånsgasjement og garantier	165	-937	-	-772	2.581	1.045	-206	3.420	1.140	14.806	-	15.945
Driftsresultat før skatt	15.853	7.550	-6.109	17.293	11.942	5.518	-11.500	5.960	65.905	5.845	-31.208	40.543
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.068.006	677.224	-	2.745.230	2.056.186	660.997	-3.788	2.713.395	2.056.432	671.615	-	2.728.047
Innskudd fra kunder	1.324.050	927.446	-	2.251.496	1.336.272	848.787	30	2.185.089	1.337.879	969.789	-	2.307.668

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.

31.03.2024

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	459.492	-	459.492
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	72.362	-	72.362
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	124.666	124.666
Sum	-	531.853	124.666	656.519

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.919	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.253)	-
Utgående balanse	124.666	-

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner 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
Sum	-	481.760	120.996	602.755

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)	-
Utgående balanse	120.995	-

NOTE 6 SENIOR OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLEG LÅN

Banken har tatt opp to nye obligasjonslån i første kvartal og innfridd eit lån, total netto auka obligasjonsgjeld er 50 MNOK. Banken utstedte eit nytt ansvarleg lån i februar 2024, pålydande 20 MNOK med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende 31.03.2024	Pålydende 31.03.2023	Pålydende 31.12.2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010834047	05.10.2018	05.04.2023	-	50.000	-	3MND NIBOR + 0,89%
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	-	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,75%
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,69%
NO0010871437	14.02.2020	13.06.2025	25.000	25.000	25.000	3MND NIBOR + 0,87%
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,69%
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,90%
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,70%
NO0010917321	17.03.2022	14.02.2025	35.000	35.000	35.000	3MND NIBOR + 0,90%
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	65.000	3MND NIBOR + 0,76%
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 0,57%
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 1,10%
NO0012639592	15.02.2023	26.08.2026	50.000	50.000	50.000	3MND NIBOR + 1,10%
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	75.000	75.000	3MND NIBOR + 1,38%
NO0013121186	15.01.2024	15.01.2027	50.000	-	-	3MND NIBOR + 0,87%
NO0013191684	22.03.2024	24.03.2027	50.000	-	-	3MND NIBOR + 0,82%
Påløpte rentekostnader			4.241	3.162	3.771	
Overkurs/underkurs			-386	-519	-361	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer - bokført verdi			653.855	652.643	603.410	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende 31.03.2024	Pålydende 31.03.2023	Pålydende 31.12.2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	40.000	3MND NIBOR + 3,29 %
NO0013167999	21.02.2024	27.02.2034	20.000	-	-	3MND NIBOR + 2,40 %
Påløpte rentekostnader			228	81	99	
Sum ansvarlig lånekapital - bokført verdi			60.228	40.081	40.099	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	603.410	100.552	-50.066	-42	653.854
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	100.552	-50.066	-42	653.854
Ansvarlige lån	40.099	20.131	-	-1	60.229
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.099	20.131	-	-1	60.229

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.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Opptjent egenkapital	207.504	195.409	207.504
Overkursfond	710	710	710
Utjevningfond	39.605	35.183	39.605
Annen egenkapital	371	-385	1.034
Egenkapitalbevis	188.485	188.485	188.485
Gavefond	1.899	300	1.899
Fond for urealiserte gevinster	19.648	16.747	19.648
Sum ren kjernekapital før fradrag	458.222	436.448	458.885
Avsatt utbytte	-12.020	-11.439	-12.020
Fradrag Vipps	-3.705	-	-3.705
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-649	-603	-638
Fradrag i ren kjernekapital	-88.271	-89.477	-88.148
Ren kjernekapital	353.577	334.929	354.374
Fondsobligasjoner	30.000	20.000	30.000
Sum kjernekapital	383.577	354.929	384.374
Tilleggskapital - ansvarlig lån	60.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	443.577	394.929	424.374
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>			
Lokal regional myndighet	21.600	-	20.983
Institusjoner	52.315	32.619	43.587
Foretak	140.294	192.724	164.872
Pantsikkerhet eiendom	1.061.477	1.047.753	1.028.549
Forfalte engasjementer	248.087	117.983	222.576
Høyrisiko engasjementer	114.044	59.430	107.229
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.015	12.967	12.986
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.253	21.363	23.359
Andeler verdipapirfond	13.810	14.482	14.478
Egenkapitalposisjoner	64.743	51.001	64.806
Øvrige engasjementer	34.749	36.430	52.598
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.784.386	1.586.753	1.756.023
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	167.626	150.899	167.626
Beregningsgrunnlag	1.952.013	1.737.652	1.923.649
Banken			
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kapitaldekning i %	22,72 %	22,73 %	22,06 %
Kjernekapitaldekning	19,65 %	20,43 %	19,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,11 %	19,27 %	18,42 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,74 %	10,21 %	10,78 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	435.675	415.484	435.136
Kjernekapital	473.710	443.749	473.171
Ansvarlig kapital	544.532	494.821	523.992
Beregningsgrunnlag	2.482.579	2.278.864	2.443.160
Kapitaldekning i %	21,93 %	21,71 %	21,45 %
Kjernekapitaldekning	19,08 %	19,47 %	19,37 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,55 %	18,23 %	17,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,12 %	8,65 %	9,19 %

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. 31.03.2024:

	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 %
Canton 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. 31.03.2023:

	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 %
Sum 20 største	1.241.779	65,8 %
Øvrige 378 eigarar	645.669	34,2 %
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
NÆRINGS PARK**

Seimsvegen 116
5472 SEIMSFOS