



Ein god medspelar



DELÅRSRAPPORT 1. kvartal 2024

Voss, 14. mai 2024

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

Postboks 10, 5701 Voss

Telefon: 56 52 35 00 faks 56 51 27 47

www.vekselbanken.no

E-post: post@vekselbanken.no

DELÅRSRAPPORT 1. KVARTAL 2024

GENERELT

Rekneskapen er utarbeidd etter IFRS (International Financial Reporting Standards).

Banken har utarbeida konsernrekneskap og konsolidert inn Aktiv Voss AS, org. nr. 929656075. Aktiv Voss AS er eigd 51 % av banken og 49 % av tilsett i selskapet gjennom Fjose Invest AS.

RESULTATUTVIKLING

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA legg fram eit resultat før tap for utgangen av 1. kvartal på 27,3 mill. kr. Dette er ein auke på 7,3 mill. kr i høve til same periode i 2023. Resultat av ordinær drift før skatt er 27,7 mill. kr mot 18,7 mill. kr i 2023. Resultat etter skatt er 20,7 mill. kr mot 14,1 mill. kr i 2023.

Totalresultat pr. utgangen av 1. kvartal 2024 er 20,4 mill. kr mot 13,3 mill. kr for same periode i fjor.

Banken har ei positiv utvikling i basisdrifta. Eigenkapitalavkastninga etter skatt og med eigenkapitalen justert for hybridkapital er 11,6 % pr. utgangen av 1. kvartal i år mot 8,2 % for tilsvarende periode i fjor. Styrkinga kjem av god underliggjande drift, utlånsvekst, kostnadskontroll og vekst i andre inntekter.

RENTENETTO

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ved utgangen av 1. kvartal er bokført til 33,2 mill. kr. Dette er ein auke på 2,9 mill. kr frå same periode i 2023. Dette skuldast både volumvekst og auke i rentemarginen. Rentemarginen, definert som netto renteinntekter i prosent av rådveldekapital, er ved utgangen av 1. kvartal 2,13 % (2,09 %).

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Ved utgangen av 1. kvartal bokfører banken akkumulert netto andre driftsinntekter på 10,9 mill. kr. Dette er ein auke på 3,7 mill. kr samanlikna med same periode i fjor. Netto provisjonsinntekter aukar med 0,2 mill. kr i høve til 2023. Utbytte aukar med 2,0 mill. kr, og netto verdiendring på finansielle instrument aukar med 1,9 mill. kr. Andre inntekter er redusert med 0,5 mill. kr.

Auken i utbytte skuldast utbytteinntekter frå Eksportfinans, og der banken har ein netto positiv resultat effekt på 2,0 mill. kr. Resultateffekten vert fordelt mellom ordinært utbytte på 1,3 mill. kr og ekstraordinært utbytte på 4,0 mill. kr med tilhøyrande negativ verdiregulering på 3,3 mill. kr.

DRIFTSKOSTNADER

Banken sine driftskostnader er ved utgangen av 1. kvartal bokført til 16,8 mill. kr mot 17,5 mill. kr i fjor. Løn og andre personalkostnader har auka med 0,7 mill. kr i høve til 2023, medan andre driftskostnader er redusert med 1,3 mill. kr. Avskrivningane er redusert med 0,1 mill. kr.

TAP OG MISLEGHOLDNE LÅN

Ved utgangen av 1. kvartal har banken netto tilbakeført tap og nedskrivningar på utlån med 0,4 mill. kr mot ei kostnadsføring på 1,2 mill. kr i fjor. For nærare spesifisering, sjå note 2 og 3.

Banken har vidareført dei ekstraordinære bransjevisse nedskrivningane knytt til auka usikkerheit med kraftig inflasjons- og renteauke og auka makroøkonomisk usikkerheit på 7,2 mill. kr. i 1. kvartal 2024.

RÅDVELDEKAPITAL

Banken sin samla forretningskapital inklusive lån overført til Eika Boligkreditt er ved utgangen av 1. kvartal er 6.817 mill. kr. Dette er ein auke på 336 mill. kr (+5,2 %) siste året. Rådveldekapitalen på eiga bok er 6.227 mill. kr. ved utgangen av 1. kvartal.

INNSKOT

Innskot frå kundar er ved utgangen av 1. kvartal på 4.379 mill. kr. Dette er ein auke på 283 mill. kr (+6,9 %) siste 12 månader. Innskotsdekninga ved utgangen av 1. kvartal er 81,5 % mot 80,7 % på same tidspunkt i fjor.

Innskota isolert for 1. kvartal er redusert med 11,4 mill. kr.

UTLÅN

Banken har ved utgangen av 1. kvartal i år hatt ein auke i utlåna siste året, inklusive lån i Eika Boligkreditt (EBK), på 313 mill. kr (+5,5 %). Utlånsauken til privatkundar er 220 mill. kr (+4,7 %), medan auken til næringskundar er 93 mill. kr (+9,4 %). Brutto utlån inklusive lån til EBK er ved utgangen av 1. kvartal 5.965 mill. kr (5.652 i 1. kvartal 2023).

Brutto utlån til kundar eksklusive lån overført til EBK er 5.374 mill. kr mot 5.075 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023. Av samla utlån er 1.086 mill. kr (20,2 %) utlån til næringsverksemd og 4.288 mill. kr (79,8 %) til personmarknaden. Lån til personmarknaden som er overført til EBK utgjør ved utgangen av 1. kvartal 591 mill. kr. Det gjev ein overføringsgrad av PM-lån til EBK på 12,1 % mot 12,4 % i 2023. Dette utgjør 9,9 % (10,2 %) av samla utlån. Den låge overføringsgraden gjev banken eit godt potensiale til vidare vekst og tilgang til likviditet gjennom auka bruk av EBK.

LIKVIDITET

Likviditeten i kvartalet har vore god gjennom stabile innskot, moglegheit for bruk av Eika Boligkreditt, og også tilgang til finansiering i obligasjonsmarknaden. Banken har pr. 1. kvartal uteståande obligasjonsgjeld på 1.009 mill. kr mot 1.033 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal 2023. Sjå note 8 for nærare detaljar. Ved utgangen av 1. kvartal rapporterer banken godt over minstekrava for likviditetsindikatorane med LCR 678 % og NSFR 137 %.

EIGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Banken har ein kapitaldekningsprosent på 22,72 % ved utgangen av 1. kvartal mot 23,52 % på tilsvarende tidspunkt i fjor. Netto ansvarleg kapital i banken er 695,6 mill. kr, mot 656,7 mill. kr same periode i fjor.

Kjernekapitalen til banken er 635,6 mill. kr, medan banken sin reine kjernekapital er 585,6 mill. kr ved kvartalsskiftet. Dette gjev ei kjernekapitaldekning på 20,76 % (21,37 % i 1. kv. 2023) og ei rein kjernekapitaldekning på 19,13 % (19,58 % i 1. kv. 2023) av berekningsgrunnlaget. Uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 10,1 % ved utgangen av 1. kvartal 2024 mot 9,9 % på tilsvarende tidspunkt i fjor.

Overskotet til no i år er ikkje teke med i berekningane av kapitaldekning. Utbyttet som generalforsamlinga i banken vedtok på generalforsamliga 25. april 2024 på NOK 14,10 per aksje er heller ikkje teke med i berekningane av kapitaldekning.

Banken har fått fastsett pilar 2-krav frå Finanstilsynet pr. 30. april 2022 på 2,0 %. Dette var i tråd med banken sine forventningar.

Frå 01.01.2018 rapporterer banken konsolidert kapitaldekning der ein tek omsyn til banken sine eigarandelar i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Banken si konsoliderte kapitaldekning er 22,26 % ved utgangen av 1. kvartal, medan konsolidert kjernekapitaldekning og rein kjernekapitaldekning er på høvesvis 20,29 % og 18,66 %. Konsolidert uvekta kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er 9,50 %.

REVISJON

Kvartalsrekneskapen er ikkje fullstendig revidert.

UTSIKTENE FOR 2024

Styret meiner at banken med si solide basisdrift og ein stabil lokalmarknad, framleis er i stand til å levera tilfredsstillande resultat framover. Banken har klart å styrke kjernedrifta dei siste åra gjennom bevisst satsing på kvalitetsmessig vekst, vekst i andre inntekter og kostnadsreduksjonar. Utvida satsing på sal av forsikrings- og spareprodukt styrker banken sitt inntektsgrunnlag.

Den vedvarande krigen i Ukraina og Midtausten kombinert med vedvarande høg inflasjon har ført til auka usikkerheit. Inflasjonen er framleis på eit høgt nivå, og kombinert med høgare renter enn for nokre år sidan har dette bremsa aktiviteten i mange bransjar. Banken har teke omsyn til dette i vurderingane av nedskrivningane på utlån. Vurderingane er gjort i samsvar med krava under IFRS 9.

Norges Bank signaliserer no at rentetoppen truleg er nådd, men den varsla rentenedgangen let vente på seg. Den kjem truleg ikkje før heilt på slutten av 2024 eller i starten av 2025.

Banken har dei siste åra hatt ein konservativ risikoprofil når det gjeld forvaltningsmandat i sine verdipapirplasseringar, og dette har sikra banken låg risiko for tap i portefølja.

FRÅSEGN FRÅ STYRE OG BANKSJEF I SAMSVAR MED VERDIPAPIRHANDELLOVA

Me stadfester etter beste overtyding at rekneskapen for 1. kvartal 2024 er utarbeidd i samsvar med Norsk Rekneskapslov og IFRS, og at rekneskapsopplysningane samla sett gjev eit rettvisande bilete av selskapet sine eignelutar, gjeld, finansielle stilling og resultat, og at delårsrapporten gjev eit rettvisande oversyn over viktige hendingar i rekneskapsperioden og deira verknad på rekneskapen, nærståande vesentlege transaksjonar og dei mest sentrale risiko- og usikkerheitsfaktorar verksemda står overfor i neste rekneskapsperiode.

Kontaktpersonar: Administrerande banksjef Stig Gunnar Røthe tlf. 56 52 35 00

Voss, 14. mai 2024


Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA



Stein Kvarekvål
Styreleiar


Olav Seim


Hege Solbakken


Kathrine Løno Lahlum
Nestleiar


Solfrid Dagestad Midttun
Tilsette sin repr.


Stig Gunnar Røthe
Adm. banksjef

Resultat - Konsern		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>	Note	31.3.24	31.3.23	31.12.23
Renteinntekter fra egenlutar vurdert til amortisert kost		85.759	62.966	295.425
Rentekostnader og liknande kostnader		52.523	32.666	162.395
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.236	30.301	133.030
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		4.187	4.032	17.871
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		504	576	3.330
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		2.000	0	3.360
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	4.594	2.660	19.638
Andre driftsinntekter		629	1.100	5.104
Netto andre driftsinntekter		10.906	7.216	42.642
Løn og andre personalkostnader		8.498	7.834	31.175
Andre driftskostnader		8.067	9.319	37.579
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle egenlutar		279	380	1.416
Sum driftskostnader		16.844	17.533	70.170
Resultat før tap		27.298	19.984	105.502
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	-381	1.240	4.419
Resultat før skatt		27.679	18.743	101.084
Skattekostnad		6.931	4.683	23.430
Resultat av ordinær drift etter skatt		20.748	14.060	77.653
<i>Utvida resultat - Tal i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	-396	-789	6.882
Skatt				
Sum postar som ikkje vil bli klassisifert over resultatet		-396	-789	6.882
Verdiendring utlån til verkeleg verdi		0	0	59
Skatt		0	0	-15
Sum postar som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	44
Totalresultat		20.351	13.271	84.580
Resultat per aksje		8,96	5,80	33,04
Resultat etter skatt				
Aksjeeigarane sin andel av resultatet		19.748	12.705	72.814
Hybridkapitaleigarane sin andel av resultatet		1.123	1.272	4.516
Ikkje kontrollerande eigarinteresser sin andel av resultatet		-124	83	322
Totalresultat		19.352	11.916	79.740
Aksjeeigarane sin andel av resultatet		1.123	1.272	4.516
Ikkje kontrollerande eigarinteresser sin andel av resultatet		-124	83	322

Resultat - Morbank		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>	Note	31.3.24	31.3.23	31.12.23
Renteinntekter fra egenlutar vurdert til amortisert kost		85.763	62.983	295.469
Renteinntekter fra øvrige egenlutar		0	0	0
Rentekostnader og liknande kostnader		52.532	32.666	162.408
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33.231	30.317	133.060
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		4.187	4.032	17.871
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		504	576	3.330
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		2.000	0	3.360
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 7	4.594	2.660	19.638
Andre driftsinntekter		0	0	29
Netto andre driftsinntekter		10.277	6.116	37.567
Løn og andre personalkostnader		8.174	7.327	29.289
Andre driftskostnader		7.449	8.972	35.316
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle egenlutar		266	367	1.364
Sum driftskostnader		15.889	16.666	65.969
Resultat før tap		27.619	19.767	104.659
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 5	-381	1.240	4.419
Resultat før skatt		28.000	18.527	100.239
Skatteskodnad		7.000	4.635	23.245
Resultat av ordinær drift etter skatt		21.000	13.892	76.994
<i>Utvida resultat - Tal i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 7	-396	-789	6.882
Sum postar som ikkje vil bli klassisifert over resultatet		-396	-789	6.882
Verdiendring utlån til verkeleg verdi			0	59
Skatt			0	-15
Sum postar som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	44
Totalresultat		20.604	13.103	83.921
Resultat per aksje		9,02	5,73	32,89

Balanse - Eigenlutar - Konsern		31.3.24	31.3.23	31.12.23
<i>Tal i tusen kroner</i>	Note			
Kontantar og kontantekvivalentar		81.153	77.428	77.931
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		190.865	206.319	265.139
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 4 og 5	3.948.962	3.755.528	3.921.806
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 4 og 5	1.398.119	1.289.403	1.396.678
Aksjar, andelar og andre egenkapitalinstrument	Note 7	586.051	550.706	585.183
Varige driftsmiddel		16.613	17.033	16.892
Andre eigenlutar		4.865	8.493	4.196
Sum eigenlutar		6.226.627	5.904.911	6.267.823
Balanse - Gjeld og eigenkapital				
<i>Tal i tusen kroner</i>		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån frå kredittinstitusjonar		0	59	0
Innskot frå kundar		4.379.181	4.096.178	4.390.434
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 8	1.009.385	1.033.184	1.049.368
Anna gjeld		25.297	21.723	21.905
Forpliktingar ved skatt		8.637	13.590	21.132
Andre avsetningar		240	495	324
Ansvarleg lånekapital	Note 8	60.141	60.103	60.142
Sum gjeld		5.482.881	5.225.332	5.543.304
Innskoten eigenkapital	Note 10	58.014	58.014	58.014
Opptent eigenkapital		615.879	557.218	615.879
Fondsobligasjonskapital		50.210	50.194	50.210
Resultat i perioden etter skatt		19.352	13.978	0
Ikkje kontrollerande eigarinteresser		292	176	415
Sum eigenkapital	Note 9	743.747	679.579	724.519
Sum gjeld og eigenkapital		6.226.627	5.904.911	6.267.823

Balanse - Eigenlutar - Morbank				
<i>Tal i tusen kroner</i>				
	Note	31.3.24	31.3.23	31.12.23
Kontantar og kontantekvivalentar		81.153	77.428	77.931
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		190.865	206.319	265.139
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 4 og 5	3.948.962	3.755.528	3.921.806
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 4 og 5	1.398.119	1.289.986	1.396.678
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	Note 7	586.051	550.859	585.183
Eigarinteresser i konsernselskap		153	0	153
Varige driftsmiddel		16.335	16.703	16.601
Andre eigenlutar		4.240	7.191	3.670
Sum eigenlutar		6.225.878	5.904.014	6.267.159
Balanse - Gjeld og eigenkapital				
<i>Tal i tusen kroner</i>				
		31.3.24	31.3.23	31.12.23
Innlån frå kredittinstitusjonar		0	59	0
Innskot frå kundar		4.379.584	4.096.234	4.391.029
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 8	1.009.385	1.033.184	1.049.368
Anna gjeld		24.674	20.993	21.496
Forpliktingar ved skatt		8.549	13.572	20.977
Andre avsetningar		240	495	324
Ansvarleg lånekapital	Note 8	60.141	60.103	60.142
Sum gjeld		5.482.574	5.224.641	5.543.335
Innskoten eigenkapital	Note 10	58.014	58.014	58.014
Opptent eigenkapital		615.599	557.274	615.599
Fondsobligasjonskapital		50.210	50.194	50.210
Resultat i perioden etter skatt		19.481	13.892	0
Sum eigenkapital	Note 9	743.304	679.374	723.824
Sum gjeld og eigenkapital		6.225.878	5.904.014	6.267.159

Voss, 14. mai 2024


Styret i Voss Veksel- og Landmandsbank ASA



Stein Kvarekvål
Styreleiar


Olav Seim


Hege Solbakken


Kathrine Løno Lahlum
Nestleiar


Solfrid Dagestad Midttun
Tilsette sin repr.


Stig Gunnar Røthe
Adm. banksjef

EIGENKAPITALOPPSTILLING - KONSERN

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital							
	Aksjar	Eigne aksjar	Overkurs	Fondsobligasjon	Fond for urealiserte vinster	Annan opptent egenkapital	Ikkje-kontrollerende eigarinteresser	Sum egenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	11.103	-84	46.995	50.210	39.402	576.476	415	724.519
Resultat etter skatt				1.123		19.748	-124	20.748
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-396			-396
Vinst sal egenkapitalinstrument								0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)								0
Skatt på verdiendring utlån								0
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	1.123	-396	19.748	-124	20.351
Utbetalt utbytte								0
Utbetalte renter hybridkapital				-1.123				-1.123
Tilbakekjøp av fondsobligasjon								0
Endring egne egenkapitalbevis								0
Eigenkapital 31.03.2024	11.103	-84	46.995	50.210	39.006	596.224	292	743.747
Eigenkapital 31.12.2022	11.103	-84	46.995	76.313	33.401	525.877	93	693.698
Resultat etter skatt				1.272	-128	12.833	83	14.060
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-789			-789
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)								0
Skatt på verdiendring utlån								0
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	1.272	-917	12.833	83	13.271
Utbetalte renter hybridkapital				-1.391				-1.391
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000				-26.000
Utbetalt utbytte								0
Eigenkapital 31.03.2023	11.103	-84	46.995	50.194	32.484	538.711	176	679.579
Eigenkapital 31.12.2022	11.103	-84	46.995	76.313	33.401	525.876	93	693.698
Resultat etter skatt				4.516	-512	73.326	322	77.652
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					6.469			6.469
Vinst sal egenkapitalinstrument						413		413
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					59			59
Skatt på verdiendring utlån					-15			-15
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	4.516	6.001	73.739	322	84.579
Utbetalt utbytte						-23.139		-23.139
Utbetalte renter hybridkapital				-4.620				-4.620
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000				-26.000
Eigenkapital 31.12.2023	11.103	-84	46.995	50.210	39.402	576.476	415	724.519

EIGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital		Sum egenkapital
	Aksjar	Eigne aksjar	Overkurs	Fondsobligasjon	Fond for urealiserte vinster	Annen opptent egenkapital	
Eigenkapital 31.12.2023	11.103	-84	46.995	50.210	39.402	576.198	723.824
Resultat etter skatt				1.123		19.877	21.000
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-396		-396
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)							0
Skatt på verdiendring utlån							0
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	1.123	-396	19.877	20.604
Utbetalt utbytte							0
Utbetalte renter hybridkapital				-1.123			-1.123
Eigenkapital 31.03.2024	11.103	-84	46.995	50.210	39.006	596.075	743.304
Eigenkapital 31.12.2022	11.103	-84	46.995	76.313	33.401	525.933	693.662
Resultat etter skatt				1.272	-128	12.748	13.892
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					-789		-789
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)							0
Skatt på verdiendring utlån							0
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	1.272	-917	12.748	13.103
Utbetalte renter hybridkapital				-1.391			-1.391
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000			-26.000
Utbetalt utbytte							0
Eigenkapital 31.03.2023	11.103	-84	46.995	50.194	32.484	538.681	679.374
Eigenkapital 31.12.2022	11.103	-84	46.995	76.313	33.401	525.933	693.662
Resultat etter skatt				4.516	-512	72.990	76.994
Vinst sal egenkapitalinstrument						413	413
Verdiendring på finansielle egenlutar over utvida resultat					6.469		6.469
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					59		59
Skatt på verdiendring utlån					-15		-15
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	4.516	6.001	73.403	83.921
Utbetalte renter hybridkapital				-4.620			-4.620
Tilbakekjøp av fondsobligasjon				-26.000			-26.000
Utbetalt utbytte						-23.139	-23.139
Eigenkapital 31.12.2023	11.103	-84	46.995	50.209	39.402	576.197	723.824

KONTANTSTRAUMOPPSTILLING - KONSERN

<i>Tal i tusen kroner</i>	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-26.506	16.104
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	80.241	61.880
Netto inn-/utbetaling av innskot frå kunder	-46.799	21.374
Renteutbetalinger på innskot frå kunder	-564	-21.641
Netto inn-/utbetalinger av lån frå kredittinstitusjonar	3.728	35
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjonar/renteinnbetalinger på innskot kredittinstitusjonar	0	1.087
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	0	0
Endring på sertifikat og obligasjoner	0	0
Netto provisjonsinnbetalinger	3.682	4.135
Verdiendring på finansielle instrument og valuta	0	177
Utbetalinger til drift	-13.912	-22.014
Betalt skatt	-19.427	-7.596
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-19.557	53.540
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	0	-408
Netto investering i langsiktige verdipapir	3.252	0
Utbytte frå langsiktige investeringar i aksjar	2.000	0
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	5.252	-408
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall gjeld stifta ved utferding av verdipapir		
Innbetaling ved utferding av verdipapirgjeld	100.000	75.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-140.000	-26.000
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utferding av verdipapir	-14.629	-16.058
Innbetaling ved lån frå kredittinstitusjonar	0	0
Utbetaling ved forfall lån frå kredittinstitusjonar	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall ansvarlege lån	0	0
Innbetaling ved utferding av ansvarlege lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlege lån	0	0
Renteutbetaling på ansvarlege lån	-993	-761
Innbetaling ved utferding av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-26.000
Renter på fondsobligasjon	-1.124	-1.391
Kjøp og sal av egne aksjar	0	0
Aksjeutbytte	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-56.746	4.790
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-71.051	57.922
Likviditetsbeholdning 1.1	343.070	225.826
Likviditetsbeholdning 31.03	272.018	283.747
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar og fordringar på Sentralbanken	81.153	77.428
Fordringer på kredittinstitusjonar	190.865	206.319
Likviditetsbeholdning	272.018	283.747

NOTE 1 - Generell informasjon

Banken konsoliderer inn Aktiv Voss AS, org. nr. 929656075. Aktiv Voss AS er eid 51 % av banken og 49 % av tilsett i selskapet gjennom Fjose Invest AS.

Den vedvarande krigen i Ukraina og Midtausten fører til usikkerheit, og inflasjonen er framleis høg. Noko som bremsar takt og tidpunkt for ein evt. rentenedgang. Dette fører til auka usikkerheit i økonomien, sjølv om me merkar lite til dette lokalt.

Banken med si fordeling 80 % PM og 20 % BM, med ei godt diversifisert BM-portefølje og ein solid kapital situasjon har gode føresetnader til å stå imot auka usikkerheit og å kunne vekse vidare.

NOTE 2 - Rekneskapsprinsipp og -estimatar

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen omfattar perioden 01.01.2024 - 31.03.2024. Kvartalsrekneskapen er utarbeida i samsvar med IFRS-delårsrapportering.

Delårsrekneskapane er ureviderte. Føreliggjande kvartalsrekneskap er utarbeida i samsvar med gjeldande standardar under IFRS og IFRIC-fortolkningar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsrekneskap, og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2023.

Viktige rekneskapsestimatar og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskapen medfører at leiinga gjer estimatar og skjønsmessige vurderingar og tek føresetnader som påverkar effekten av bruken av rekneskapsprinsipp og dermed rekneskapsførte beløp for eignelutar, forpliktingar, inntekter og kostnader. I årsrekneskapen for 2023 er det gjort nærare greie for kritiske estimatar og vurderingar vedrørande bruk av rekneskapsprinsipp.

Estimatar og skjønsmessige vurderingar vert løpande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett på som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er nytta.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er oppgjeve. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Nedskrivningar på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, vert det gjort berekningar for å fastsetja verdien på kvart enkelt utlån eller på grupper av utlån. Berekningane føreset at det vert nytta storleikar som er basert på vurderingar, og desse påverkar igjen dei berekna verdiane. Nedskrivingsvurderingar vert gjennomførte kvart kvartal.

Nedskrivningar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er vorte individuelt nedskrivne, inngår i berekning av statistiske nedskrivningar (IFRS 9-nedskrivningar) på utlån og garantiar. Nedskrivning vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundane sin risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper. Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) som enno ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnader, herunder sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makro utvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i årsrapport for 2023 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, samt omtale av vesentleg auke i kredittrisiko og kriteriar for overgang til steg 2.

Uvisse knytt til estimata fører til at det har vore naudsynt å nytta meir skjønn og gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivningar på utlån. Dei modellberekna nedskrivningane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for situasjonen som har oppstått, med svekka makroøkonomiske utsikter samanlikna med det som ligg til grunn i den eksisterande nedskrivingsmodellen.

Banken har berekna nedskrivningar i steg 1 og steg 2 for kredittporteføljen, på grunnlag av kor utsette dei ulike segmenta og bransjane er innafør banken sine engasjement. Nedskrivningane for engasjement innafør ulike segment og bransjar vert tilført ein justeringsfaktor i prosent avhengig av risikograd. Justeringsfaktoren vert multiplisert med banken si eksponering innan ulike segment og bransjar. Dei berekna nedskrivingsbeløpa etter risiko og eksponering, vert så lagt til dei modellberekna nedskrivningane. Nedskrivningar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 har auka med 1,2 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret. Nedskrivningar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 er redusert med 0,1 mill. kr samanlikna med utgangen av fjoråret. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 5.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

For verdsettjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3 (sjå note 7).

NOTE 3 - Kredittforringa engasjement

Misleghald over 90 dagar	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misleghelde engasjement - personmarknaden	3.475	18.534	1.173
Brutto misleghelde engasjement - bedriftsmarknaden	44	1.785	0
Nedskrivningar i steg 3	-568	-9.492	-520
Netto misleghelde engasjement	2.951	10.827	653
Andre kredittforringa	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	32.391	10.688	26.761
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	26.082	24.950	26.705
Nedskrivningar i steg 3	-14.029	-11.741	-13.537
Netto andre kredittforringa engasjement	44.444	23.897	39.929

NOTE 4 - Fordeling utlån kundar

Utlån til kundar fordelt på sektorar og næring	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringar	33.093	34.213	36.234
Industri og bergverk	41.211	27.075	38.004
Kraftforsyning	4.226	4.189	4.384
Bygg og anleggsverksemd	99.859	65.860	105.315
Varehandel	75.904	68.106	74.598
Transport	21.008	23.029	23.086
Overnattings- og serveringsverksemd	51.838	51.151	43.366
Informasjon og kommunikasjon	2.556	2.613	9.936
Omsetning og drift av fast eigedom	488.979	569.667	529.870
Tenesteytande verksemd	267.001	146.881	226.510
Sum næring	1.085.673	992.783	1.091.304
Personkundar	4.288.301	4.081.964	4.252.395
Brutto utlån	5.373.974	5.074.747	5.343.698
Steg 1 nedskrivningar	-4.141	-2.645	-3.498
Steg 2 nedskrivningar	-8.160	-5.356	-7.659
Steg 3 nedskrivningar	-14.592	-21.231	-14.057
Netto utlån til kundar	5.347.081	5.045.515	5.318.484
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	591.270	577.281	602.716
Totale utlån inkl. portefølja i EBK	5.938.351	5.622.796	5.921.200

NOTE 5 - Nedskrivningar, tap, finansiell risiko - morbank

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kundar, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsyn (PD) på innreknings tidspunktet samanlikna med misleghaldssannsyn på balansedagen. Fordeling mellom steg vert føreteke for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unytta trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månader venta kredittap i steg 1 til kredittap over venta levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskonteringa.

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	603	1.810	3.156	5.569
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	320	-320	0	0
Overføringer til steg 2	-49	49	0	0
Overføringer til steg 3	0	-30	30	0
Netto endring	-339	353	464	478
Endringer som fylgje av nye eller auka utlån	115	89	224	428
Utlån som er frårekna i perioden	-37	-201	-104	-342
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endring i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
Nedskrivningar personmarknaden pr. 31.03.2024	613	1.750	3.770	6.133

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.868.788	355.689	27.918	4.252.395
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	102.264	-102.264	0	0
Overføringer til steg 2	-112.360	112.360	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.597	2.597	0
Netto endring	-48.328	-1.697	-88	-50.114
Nye utlån utbetalt	338.185	20.731	8.243	367.160
Utlån som er frårekna i perioden	-243.158	-35.039	-2.943	-281.140
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 31.03.2024	3.905.390	347.184	35.727	4.288.301

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	2.895	5.849	10.901	19.645
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	711	-709	-2	0
Overføringer til steg 2	-68	68	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-28	1.715	-80	1.607
Endringer som fylgje av nye eller auka utlån	93	0	0	93
Utlån som er frårekna i perioden	-76	-510	0	-586
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endring i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 31.03.2024	3.528	6.410	10.822	20.760

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	885.285	180.185	25.834	1.091.304
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.848	-49.825	-23	0
Overføringer til steg 2	-32.661	32.661	0	0
Overføringer til steg 3	0	-43	43	0
Netto endring	-23.173	-2.447	-824	-26.445
Nye utlån utbetalt	80.655	0	0	80.655
Utlån som er frårekna i perioden	-37.466	-22.375	0	-59.841
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.03.2024	922.488	138.156	25.029	1.085.673

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	163	161	0	324
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	47	-47	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-37	-57	3	-91
Endringer som fylgje av nye eller auka unyttå kredittar og garantiar	16	0	2	18
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-7	-4	0	-11
Endra eksponering eller endring i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
Nedskrivningar pr. 31.03.2024	181	54	5	240

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	276.873	18.647	887	296.407
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.042	-2.042	0	0
Overføringer til steg 2	-5.468	5.468	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-26	29	0
Netto endring	-12.843	105	267	-12.471
Nye/endra unyttå kredittar og garantiar	23.146	0	53	23.199
Engasjement som er frårekna i perioden	-4.716	-697	0	-5.412
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	279.032	21.455	1.236	301.722

Nedskrivningar i steg 3 på utlån og garantiar	31.03.2024	31.03.2023
Nedskrivningar ved starten av perioden	14.057	19.931
Auka nedskrivningar i perioden	697	1.300
Nye nedskrivningar i perioden		0
Tilbakeføring av nedskrivningar frå tidligare periodar	-162	0
Konstaterte tap på lån som tidligare er nedskrivne		0
Nedskrivningar steg 3 ved slutten av perioden	14.592	21.231

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	535	1.300	-5.874
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	-84	-3	
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	1.144	-12	3.168
Konstaterte tap i perioden, der det tidligare er føreteke nedskrivningar i steg 3		1	7.329
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3			
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar	-1.976	-46	-204
Tapskostnader i perioden	-381	1.240	4.419

NOTE 6 - Segmentinformasjon - morbank

RESULTAT	1. kvartal		2024	Total
	PM	BM	Ufordelt	
Netto renteinntekter	31.898	14.218	-12.885	33.231
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.000	2.000
Netto provisjonsinntekter			3.682	3.682
Verdiendring verdipapir			4.594	4.594
Andre inntekter			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	10.277	10.277
Løn og andre personalkostnader			8.174	8.174
Andre driftskostnader			7.449	7.449
Avskrivningar på driftsmidlar			266	266
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	15.889	15.889
Tap på utlån	-381			-381
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	32.279	14.218	-18.497	28.000
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringar på kundar	4.282.167	1.064.914		5.347.081
Innskot frå kundar	3.415.624	963.960		4.379.584

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fylgd opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter banken si vurdering, føreligg det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken.

Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsmasjon.

RESULTAT	1. kvartal		2023	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	28.866	13.451	-12.000	30.317
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0
Netto provisjonsinntekter			3.456	3.456
Verdiendring verdipapir			2.660	2.660
Andre inntekter			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	6.116	6.116
Løn og andre personalkostnader			7.327	7.327
Andre driftskostnader			8.972	8.972
Avskrivningar på driftsmidler			367	367
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	16.666	16.666
Tap på utlån	1.002	239		1.240
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	27.864	13.212	-22.550	18.527
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringar på kundar	4.081.964	992.782		5.074.746
Innskot frå kundar	3.179.007	917.227		4.096.234

RESULTAT	2023		2023	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	121.725	57.387	-46.052	133.060
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.360	3.360
Netto provisjonsinntekter			14.540	14.540
Verdiendring verdipapir			19.638	19.638
Andre inntekter			29	29
Sum andre driftsinntekter	0	0	37.567	37.567
Løn og andre personalkostnader			29.289	29.289
Andre driftskostnader			35.316	35.316
Avskrivningar på driftsmidler			1.364	1.364
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	65.969	65.969
Tap på utlån	4.419			4.419
Vinst aksjar				0
Driftsresultat før skatt	117.306	57.387	-74.454	100.239
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringar på kundar	4.246.826	1.071.658		5.318.484
Innskot frå kundar	3.362.158	1.028.871		4.391.029

NOTE 7 - Verdipapir - konsern

31.03.2024				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultat		471.113		471.113
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			114.938	114.938
Sum	-	471.113	114.938	586.051
31.03.2023				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		449.889		449.889
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			100.817	100.817
Sum	-	449.889	100.817	550.706

Verkeleg verdimålingar og –opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellane over er det nytta følgjande nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsetjing er fastsett ut frå kvoterte priser i aktive marknader.

Nivå 2: Verdsetjing er utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

Nivå 3: Vurderingar som baserer seg på observerbare marknadsdata. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verdivurdering av dei einskilde selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsetjingsmetodar. Denne verdivurderinga vert vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetjingskurs, og der det er teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen. Til saman utgjør desse aksjane 82,6 mill. kroner av totalt 114,9 mill. kroner i nivå 3.

SPESIFIKASJON AV OBLIGASJONS-, FONDS- OG AKSJEPORTEFØLJE

Renteportefølje	31.03.2024	31.03.2023
Fondsandelar		
DNB Euro. Cov. Bonds	61.782	59.481
DNB OMF	194.920	184.716
DNB Global Treasury	163.556	156.424
DNB Obligasjon 20 E	50.854	49.268
Sum renteportefølje	471.113	449.889

Aksjeportefølje	31.03.2024		31.03.2023	
Namn	Tal aksjar	Bokført verdi	Tal aksjar	Bokført verdi
SDC	0	0	2.603	1.599
Eika Gruppen	159.108	48.687	157.633	40.985
Eksportfinans	1.050	16.761	1.050	20.013
Eika BoligKreditt	8.069.085	33.905	5.741.973	24.661
Kveik AS	5	5	5	5
Næringsshagen Voss	49.500	250	49.500	250
VossaLøysinga	5	5	5	5
Visa C konvertible via VNH1		298		213
VN Norge		1.134		811
Eiendoms kreditt	8.212	1.314	8.212	1.000
Eika VBB AS	2.502	12.579	2.243	11.276
Sum aksjeportefølje		114.938		100.818

NOTE 8 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydande	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010816085	12.02.2018	12.09.2023	175.000	0	175.403	0	3 mnd. NIBOR + 0,88 %
NO0010853369	29.05.2019	18.03.2024	140.000	0	150.203	140.271	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010873185	16.01.2020	16.01.2025	150.000	151.664	151.238	151.679	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0011027005	15.06.2021	15.09.2025	180.000	180.379	180.332	180.364	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0012495946	20.04.2022	30.08.2024	175.000	175.735	175.646	175.698	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0012785155	16.12.2022	16.12.2026	200.000	200.414	200.363	200.417	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
NO0012935446	08.06.2023	08.03.2027	200.000	200.936	0	200.939	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0013116335	08.01.2024	08.03.2028	100.000	100.258	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,99 %
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				1.009.385	1.033.185	1.049.368	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	31.03.2024	Bokført verdi 31.03.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarleg lånekapital							
NO0010871395	10.04.2019	18.12.2029	60.000	60.141	60.103	60.142	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarleg lånekapital				60.141	60.103	60.142	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	1.049.368	100.000	-140.000	17	1.009.385
Sum gjeld stiftet ved utferding av verdipapir	1.049.368	100.000	-140.000	17	1.009.385
Ansvarlege lån	60.142			-1	60.141
Sum ansvarlege lån og fondsobligasjoner	60.142	0	0	-1	60.141

NOTE 9 - Kapitaldekning - morbank

Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2024	1. kvartal 31.03.2023	Året 31.12.2023
Morbank			
Opptent egenkapital	575.285	524.662	576.408
Overkursfond	46.995	46.995	46.995
Innbetalt aksjekapital	11.019	11.019	11.019
Fond for urealiserte vinstar	39.402	33.401	39.402
Sum egenkapital	672.701	616.077	673.824
Avsett utbytte	-31.072	-23.315	-31.072
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-4.535	-4.306	-4.507
Frådrag i rein kjernekapital	-51.539	-41.712	-54.502
Rein kjernekapital	585.555	546.744	583.742
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	635.555	596.744	633.742
Ansvarleg lånekapital	60.000	60.000	60.000
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	60.000	60.000	60.000
Netto ansvarleg kapital	695.555	656.744	693.742
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndigheit	0	0	0
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	245	0	170
Føretak	111.299	192.827	121.231
Massemarknad	0	0	0
Pantsikkerheit eigedom	2.389.973	2.083.789	2.331.840
Forfalne engasjement	51.154	33.928	44.757
Høgrisiko engasjement	39.431	0	60.686
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	0	0
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	38.173	41.264	53.028
Andelar verdipapirfond	50.805	40.721	59.454
Eigenkapitalposisjonar	64.352	59.488	64.467
Øvrige engasjement	62.716	126.668	69.215
CVA-tillegg	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.808.148	2.578.685	2.804.847
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	253.409	213.566	253.409
Berekningsgrunnlag	3.061.557	2.792.251	3.058.256
Kapitaldekning i %	22,72 %	23,52 %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	20,76 %	21,37 %	20,72 %
Rein kjernekapitaldekning i %	19,13 %	19,58 %	19,09 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper.
Banken har ein eigarandel på 0,64 % i Eika Gruppen AS og på 0,56 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Rein kjernekapital	617.052	571.841	617.732
Kjernekapital	670.912	624.827	671.592
Ansvarleg kapital	736.112	688.787	736.792
Berekningsgrunnlag	3.307.317	2.969.367	3.301.138
Kapitaldekning i %	22,26 %	23,20 %	22,32 %
Kjernekapitaldekning	20,29 %	21,04 %	20,34 %
Rein kjernekapitaldekning i %	18,66 %	19,26 %	18,71 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	9,50 %	9,54 %	9,50 %

NOTE 10 - Aksjar

Dei 20 største aksjonærene:

31.03.2024		
Namn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	222.050	10,00 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	57.149	2,57 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	55.101	2,48 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	47.000	2,12 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
FJORDSYN AS	35.230	1,59 %
METT & GO AS	33.300	1,50 %
PROFOND AS	32.667	1,47 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,09 %
FOSSEN HAAKEN	22.222	1,00 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
HASLELUND HOLDING AS	19.994	0,90 %
ANDERS VAKSDAL	18.000	0,81 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,68 %
LIMONE AS	14.727	0,67 %
INGUNN RIO	12.580	0,57 %
Sum 20 største	827.825	37,30 %
Øvrige aksjonærar	1.392.687	62,70 %
Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)	2.220.512	100,00 %

Antal aksjar:

2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 1. kvartal:

314,38

Børskurs ved utgangen av 1. kvartal:

262,00

31.03.2023

Namn	Behaldning	Eigarandel
VOSS SPAREBANK	222.050	10,00 %
MP PENSJON PK	87.181	3,93 %
AUGUST RINGVOLD AGENTUR AS	57.149	2,57 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	52.461	2,36 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	47.000	2,12 %
WERGELAND HOLDING AS	37.823	1,70 %
BJØRKEHAGEN AS	36.000	1,62 %
FJORDSYN AS	33.872	1,52 %
PROFOND AS	33.049	1,49 %
METT & GO AS	30.000	1,35 %
FORLAGSHUSET VIGMOSTAD & BJØRKE AS	24.110	1,09 %
FOSSEN HAAKEN	22.222	1,00 %
HAKATAI AS	20.855	0,94 %
ANDERS VAKSDAL	20.000	0,90 %
JOH RASMUSSEN & RACINE AS	20.000	0,90 %
HASLELUND HOLDING AS	19.994	0,90 %
VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	16.796	0,76 %
SLÅPEKROKEN AS	15.040	0,68 %
LIMONE AS	14.727	0,67 %
INGUNN RIO	12.580	0,56 %
Sum 20 største	822.909	37,06 %
Øvrige aksjonærer	1.397.603	62,94 %
Totalt tal aksjar (pålydande kr 5,-)	2.220.512	100,00 %

Antal aksjar: 2.220.512

Aksja si matematiske verdi ved utgangen av 1. kvartal: 280,14

Børskurs ved utgangen av 1. kvartal: 222,00

NOTE 11 - Hendingar etter balansedagen

Det har ikkje førekomme hendingar etter utløpet av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller notar til rekneskapen.

NYKKELTAL - MORBANK

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	43,04 %	49,35 %	44,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,98 %	10,23 %	9,84 %
Innskotsmargin hittil i år	1,44 %	1,32 %	1,65 %
Utlånsmargin hittil i år	1,44 %	1,56 %	1,31 %
Netto rentemargin hittil i år	2,13 %	2,09 %	2,20 %
Eigenkapitalavkastning ¹ (konsern)	11,59 %	8,21 %	11,33 %
¹ Basert på totalresultat, eigenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,20 %	19,56 %	20,42 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	12,12 %	12,39 %	12,41 %
Innskotsdekning	81,50 %	80,72 %	82,17 %
Innskotsvekst (12mnd)	6,92 %	3,48 %	7,76 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,90 %	1,97 %	4,97 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,54 %	3,94 %	5,57 %
Gjennomsnittleg rådveldeskapital (GFK)	6.268.801	5.882.391	6.070.428
Gjennomsnittlig rådveldekapital (GFK) inkl. EBK	6.868.829	6.437.432	6.662.748
Nedskrivningar på utlån og misleghald			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	-0,03 %	0,10 %	0,09 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,50 %	0,58 %	0,47 %
<i>Nykkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Rein kjernekapitaldekning	18,66 %	19,26 %	18,71 %
Kjernekapitaldekning	20,29 %	21,04 %	20,34 %
Kapitaldekning	22,26 %	23,20 %	22,32 %
Uvekta kjernekapitalandel	9,50 %	9,54 %	9,50 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	678	846	642
NSFR	137	135	138