



Soknedal Sparebank

Q2 -2023

INNHOOLD

KVARTALSBERETNING	3
RESULTAT OG BALANSE	7
EK- OPPSTILLING	9
NØKKELTALL.....	10
NOTER.....	11
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	11
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	11
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	11
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	11
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	11
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER	12
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	12
NOTE 8 – SEGMENT	14
NOTE 9 - VERDIPAPIRER	15
NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD	16
NOTE 11 – KAPITALDEKNING	17
NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS.....	18
NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	20

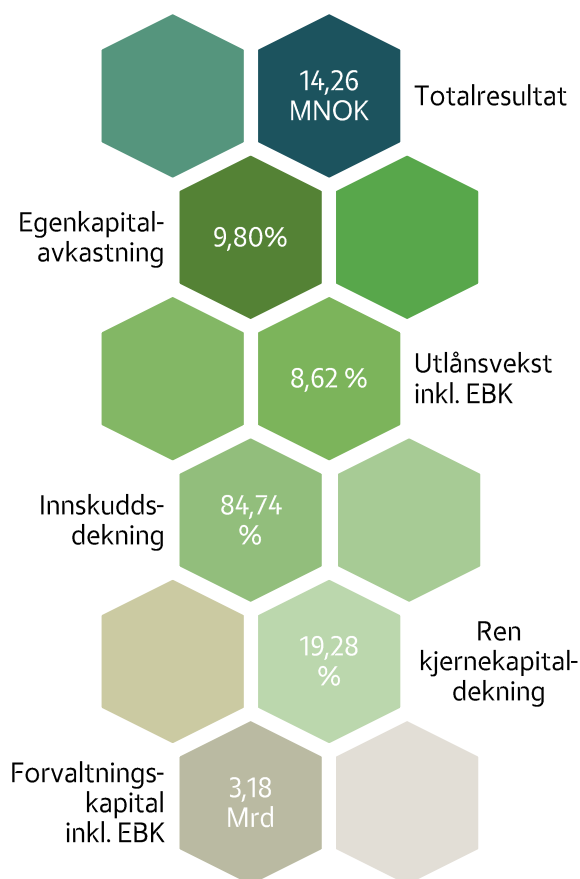
KVARTALSBERETNING

Generelt

Kvartalsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjør er fulgt ved oppstilling av kvartalsregnskapet.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard.) Regnskapet pr.30.06.2023 er ikke revidert.

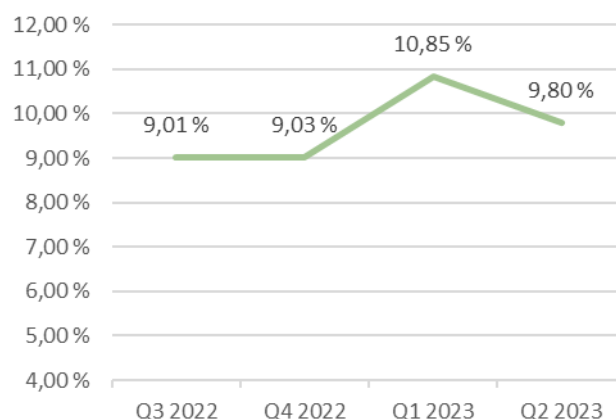
Regnskap



Resultat

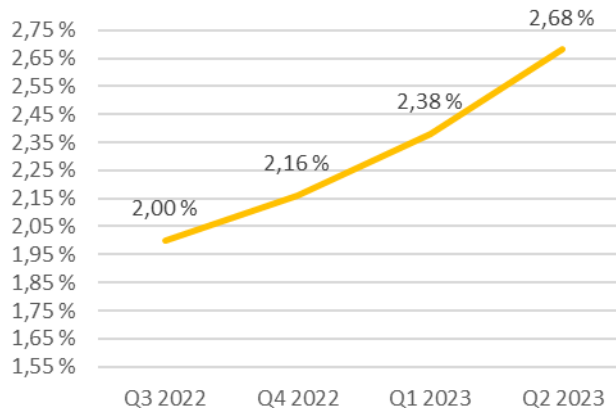
Resultat før skatt ble på 16,1 mill. kroner, mot 14,2 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2022. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,26 % mens det på samme tidspunkt i 2022 var 1,22 %.

Egenkapitalavkastning



Netto rente -og kredittprovisjoner utgjør ved utløpet av 2. kvartal 34,1 mill., en økning på 11,1 mill. sammenlignet med samme tidspunkt i 2022. Vi har i perioden hatt en vekst i utlån, og rentemarginen har i samme tidsrom økt fra 1,96% til 2,68 %. Vi følger med på Norges Bank sine renteendringer og tilpasser oss markedet i våre rentevurderinger. Vi ser positivt på at rentenivået normaliserer seg, men ønsker vel også at renten ikke skal øke særlig mye mer.

Utvikling netto rentemargin



Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter er på 3,2 mill, mot 3,8 mill. i 2022. Utbytte fra Eika-selskapene utgjør hoveddelen av dette. Det har vært urolige tider og lavere utbytter de siste årene, noe denne utviklingen gjenspeiler.

Provisjonsinntektene ligger på 0,42 % av GFK(gjennomsnittlig forvaltningskapital) i 2. kvartal, og det er en reduksjon fra 0,46 % av GFK siden i fjor på samme tidspunkt. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig og økende del av provisjonsinntektene. Provisjonsinntektene utgjør kr: 5,3 mill. pr 30.6.2023, det samme i kr. som i 2022.

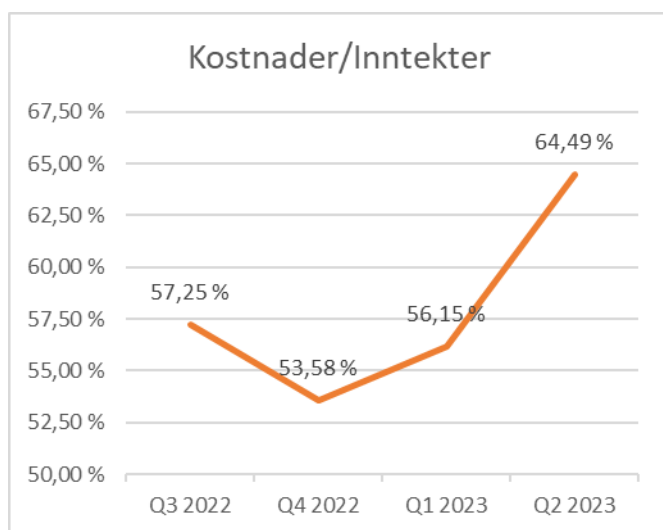
Provisjonskostnadene har økt fra 0,07% av GFK til 0,12 % av GFK., og utgjør pr. 30.6.2023 kr: 1,6 mill. Økt bruk av

innskuddsformidlingselskap er forklaring på denne økningen. Vårt område er kapitalfattig, og derfor ser vi det som nødvendig å finne selskaper som har overskuddslikviditet til å plassere midler i banken.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 2. kvartal på -0,1 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og formålet med plasseringene er sikker plassering av likviditetsreserver vi er pålagt å ha.

Bankens driftskostnader er på 24,4 mill. en økning på 8,4 mill. pr samme tidspunkt i fjor. Det utgjør hhv. 1,92 % av GFK 2.kvartal 2023 og 1,36% av GFK 2. kvartal 2022. Det er andre driftskostnader som utgjør den største posten med 15,8 mill., tilsvarende 1,24% av GFK. Tilsvarende tall for 2022 var 8,5 mill., og 0,73 % av GFK. Direkte kostnadsføring av utgifter til skifte av datasentral utgjør ca. kr. 5 mill. så langt i 2023, men ellers har vi økte IT-kostnader generelt.

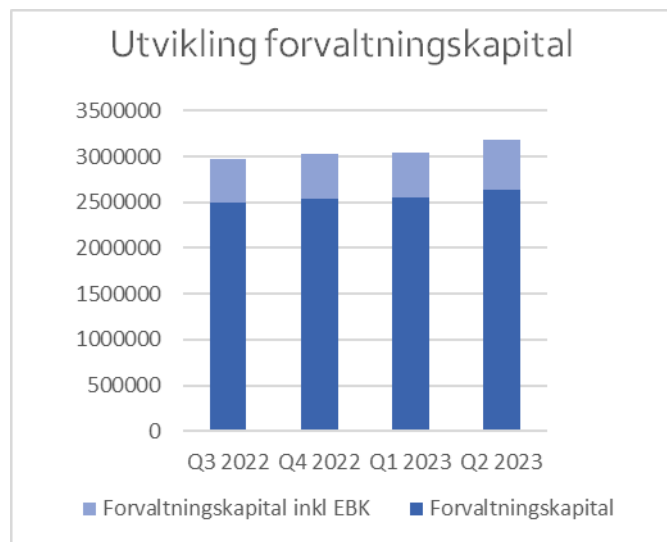
Bankens kostnadsprosent er på 64,5 % mot 58 % på samme tid i fjor. Vi har fokus på å redusere kostnader, i tillegg til økt inntjening, men innser at vi nå i 1-3 år fremover vil ha økning i kostnader grunnet skifte av dataleverandør. I tillegg har vi økte kostnader knyttet til ahv-arbeid og risiko-og styringsarbeidet i banken.(myndighetskrav)



Vi har pr. 2. kvartal 2023 tapsføring på 0,5 mill. Tilsvarende tall for 2022 var tilbakeføring på 0,3 mill.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 2. kvartal 2023 var på 3,2 mrd. kroner mot 3 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en økning på 0,2 mrd., regnet i prosent: 10,4 %. Økningen skyldes i hovedsak god vekst på utlån, med 8,6 %.



Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,65 mrd. kroner, mot 2,44 mrd. i 2. kvartal 2022. Det utgjør en økning i utlån på 211 mill. og i prosent, 8,6 %, fordelt på egen balanse og i Eika Boligkreditt. Utlån til privatmarkedet utgjør 75 % av totale utlån, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 25 %.

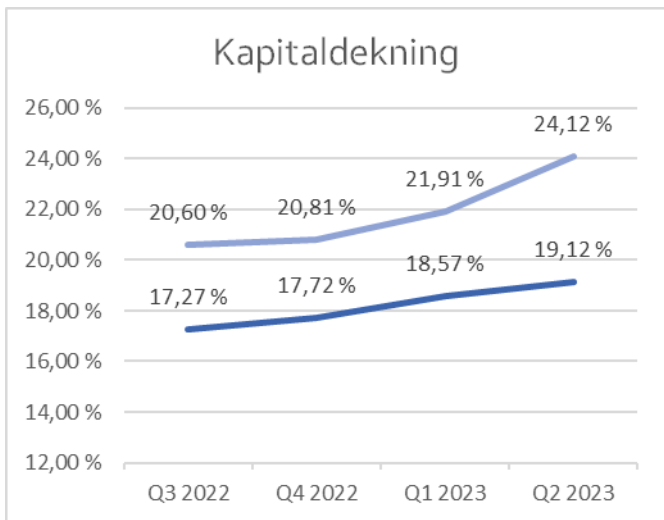
Vi har pr.30.6.23 misligholdte lån på kr: 3,0 mill., en økning fra samme tid i 2022, hvor vi ikke hadde misligholdte lån. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, men vi har ikke merket økte betalingsproblemer blant våre kunder generelt i løpet av siste år.

Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 2023 1,79 mrd. mot 1,68 mrd. på samme tid i fjor. Det er en økning på 110 mill. tilsvarende 12,3 %. Innskuddsdekningen er pr. 2. kvartal 2023 på 84,7 %.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 367 mill. og vi har i løpet av det siste året økt verdipapirbeholdningen med 9,4 mill. Investeringene er plassering av overskuddslikviditet og vi investerer i henhold til markedsolicy vedtatt av styret. Strategiske anleggsaksjer utgjør 85 mill. av den totale beholdningen på 367 mill. Vi har investert i Eika-aksjer og aksjer i Eika Boligkreditt det siste året.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 289 mill. og det gir en kapitaldekning på 24,1 %. Ren kjernekapitaldekning er på 19,1%. Soliditeten har økt gjennom siste året, og ligger godt over myndighetskravet. Årets overskudd er ikke tillagt.



Utsiktene fremover

Banken ser positivt på at rentenivået har normalisert seg, og at inflasjonen er på vei ned. Vi følger med på endringene i rentene som Norges Bank gjør og er opptatt av at rentenivået nå bør nærme seg toppen. Ikke minst grunnet den økonomiske situasjonen til nyetablerere i boligmarkedet. Vi har god utlånsvekst og er rigget for ytterligere vekst fremover, i og med at vi har styrket soliditeten det siste året.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiseiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Vi bekrefter herved at kvartalsrapporten og kvartalsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettvise bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Soknedal, 15.8.23

Magnar Vingelen
Styrets leder

Gunnhild Kjelstad
Styrets nestleder

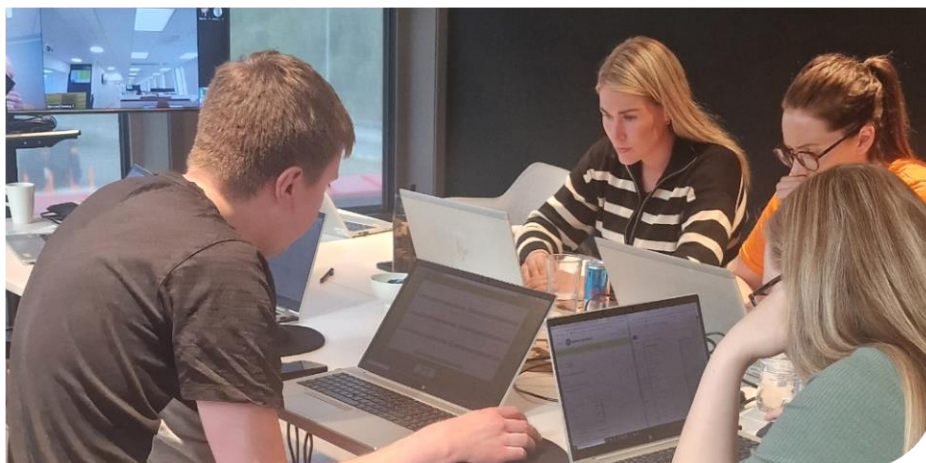
Ole Martin Svardal
Ansatterepresentant

**May Siri Porsanger
Dukane**
Styremedlem

Guri Enodd Hope
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef



RESULTAT OG BALANSE

Resultat

	Note	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
		2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		30.630	16.680	56.789	31.504	77.130
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.864	1.037	5.437	1.857	5.673
Rentekostnader og lignende kostnader		14.435	5.422	28.167	10.377	29.570
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		19.059	12.295	34.060	22.984	53.233
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.177	3.053	5.308	5.337	12.515
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.347	361	1.561	774	2.335
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.047	3.808	3.232	3.808	4.011
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	327	-715	-100	-1.385	-218
Andre driftsinntekter		4	0	4	0	0
Netto andre driftsinntekter		5.208	5.785	6.884	6.987	13.974
Lønn og andre personalkostnader		3.546	3.017	7.885	6.998	16.185
Andre driftskostnader		10.968	4.823	15.796	8.547	18.211
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		371	226	703	440	-345
Sum driftskostnader		14.885	8.065	24.384	15.985	34.052
Resultat før tap		9.382	10.014	16.559	13.985	33.155
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.956	-1.218	493	-257	2.412
Resultat før skatt		7.427	11.232	16.066	14.242	30.743
Skattekostnad		900	840	1.800	1.680	6.241
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.527	10.392	14.266	12.562	24.502
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	518	-3.011	-5	3.973	10.762
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		518	-3.011	-5	3.973	10.762
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat						
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		7.045	7.381	14.261	16.535	35.264
Resultat per egenkapitalbevis				5,79	6,81	14,36

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		58.556	59.029	57.245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		102.301	125.931	72.853
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	2.096.945	1.973.670	2.023.126
Rentebærende verdipapirer	Note 9	278.323	285.755	287.518
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	89.059	71.777	86.850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		13.837	5.242	9.791
Andre eiendeler		143	1.734	6.121
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.639.164	2.523.138	2.543.505

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.321	50.519	50.735
Innskudd fra kunder		1.787.568	1.675.685	1.684.303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	419.990	478.036	452.277
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		6.337	3.590	13.003
Pensjonsforpliktelser		591	368	0
Forpliktelser ved skatt		2.042	1.747	6.596
Andre avsetninger		12.599	4.014	9.259
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.249	20.018	20.030
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.319.698	2.233.978	2.236.204
Innskutt egenkapital	Note 12	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		255.135	226.504	257.116
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.033	20.124
Periodens resultat etter skatt		14.269	12.562	0
Sum egenkapital		319.466	289.160	307.301
Sum gjeld og egenkapital		2.639.164	2.523.138	2.543.505

EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	30.000	62	20.124	227.772	1.656	0	24.988	2.700	307.302
Resultat etter skatt				14.269					14.269
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							2.155		2.155
Totalresultat 30.06.202	0	0	0	14.269	0	0	2.155	0	16.424
Utbetalt utbytte								-2.400	-2.400
Utbetaling av gaver								-300	-300
Utbetalte renter hybridkapital			-124	-756	-227				-1.107
Andre egenkapitaltransaksjoner								-452	-452
Egenkapital 30.06.2023	30.000	62	20.000	241.285	1.429	0	27.143	-452	319.466
Egenkapital 31.12.2021	30.000	62	20.008	205.979	5.219	200	14.281	0	275.749
Resultat etter skatt				12.562					12.562
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							3.973		3.973
Totalresultat 30.06.202	0	0	0	12.562	0	0	3.973	0	16.535
Utbetalt utbytte					-2.400				-2.400
Utbetaling av gaver						-200			-200
Utbetalte renter hybridkapital									0
Andre egenkapitaltransaksjoner			25	1.800	-1.800			-548	-523
Egenkapital 30.06.2022	30.000	62	20.033	220.341	1.019	0	18.254	-548	289.161

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	64,49 %	58,03 %	53,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,92 %	16,57 %	16,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,69 %	0,68 %	1,19 %
Utlånsmargin hittil i år	1,77 %	2,05 %	1,81 %
Netto rentemargin hittil i år	2,68 %	1,96 %	2,20 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,80 %	12,71 %	12,99 %
<i>1 Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Egenkapitalavkastning ²	9,81 %	9,65 %	9,03 %
<i>2 Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,44 %	27,64 %	29,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,36 %	24,32 %	25,09 %
Innskuddsdekning	84,74 %	84,52 %	82,81 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,68 %	5,61 %	9,28 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,40 %	2,33 %	6,07 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,62 %	8,61 %	9,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.563.998	2.363.155	2.422.888
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.078.565	2.787.514	2.869.829
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	-0,03 %	0,25 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,60 %	0,45 %	0,54 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,28 %	17,34 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning	20,98 %	18,95 %	19,24 %
Kapitaldekning	24,10 %	20,61 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,07 %	8,75 %	9,28 %
<i>1 Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	237	869	317
NSFR	143	140	135

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.04.2023 – 30.06.2023. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	547	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.029	4.250	0
Nedskrivninger i steg 3	-104	-2.630	0
Netto misligholdte engasjementer	925	2.168	0

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.977	0	2.556
Nedskrivninger i steg 3	-2.269	0	-2.489
Netto andre kredittforringede engasjement	708	0	67

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	146.460	129.048	161.557
Industri og bergverk	23.334	12.544	11.699
Kraftforsyning	461	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	163.408	144.164	164.663
Varehandel	25.362	15.083	15.917
Transport	18.481	14.542	16.467
Overnattings- og serveringsvirksomhet	666	0	0
Informasjon og kommunikasjon	158	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	190.969	181.212	187.396
Tjenesteytende virksomhet	95.303	51.442	33.309
Sum næring	664.603	548.035	591.009
Personkunder	1.444.921	1.434.641	1.443.048
Brutto utlån	2.109.523	1.982.675	2.034.056
Steg 1 nedskrivninger	-3.510	-2.265	-3.345
Steg 2 nedskrivninger	-6.713	-4.110	-5.096
Steg 3 nedskrivninger	-2.355	-2.630	-2.489
Netto utlån til kunder	2.096.945	1.973.670	2.023.126
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	544.786	460.963	483.448
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.641.730	2.434.634	2.506.574

NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2023	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	1.403	2.598	0	4.002
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	250	-250	0	0
Overføringer til steg 2	-32	32	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-296	445	0	149
Endringer som følge av nye eller økte utlån	81	35	0	116
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-328	0	-360
Konstaterte tap	2	0	0	2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.376	2.532	0	3.909

30.06.2023	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	1.268.762	165.443	481	1.434.686
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-32.354	32.354	0	0
Overføringer til steg 2	95.089	-95.570	481	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-548.541	12.958	-962	-536.545
Nye utlån utbetalt	271.801	10.557	0	282.358
Utlån som er fraregnet i perioden	206.592	57.829	0	264.421
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.261.349	183.572	0	1.444.921

30.06.2023	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	1.941	2.498	2.489	6.929
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	438	-438	0	0
Overføringer til steg 2	-131	131	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-122	2.393	-135	2.136
Endringer som følge av nye eller økte utlån	412	342	0	754
Utlån som er fraregnet i perioden	-404	-744	0	-1.149
Konstaterte tap	1	0	0	1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	-1
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	2.135	4.181	2.355	8.670

30.06.2023	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	474.062	114.341	2.605	591.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-24.924	24.875	49	0
Overføringer til steg 2	55.568	-55.568	0	0
Overføringer til steg 3	1.013	0	-1.013	0
Netto endring	-232.646	10.701	1.817	-220.128
Nye utlån utbetalt	135.621	14.645	0	150.266
Utlån som er fraregnet i perioden	108.239	35.216	0	143.455
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	516.933	144.211	3.458	664.603

30.06.2023	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	675	534	11	1.220
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	182	-182	0	0
Overføringer til steg 2	-18	18	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-687	-126	7	-807
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	17	15	0	31
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-89	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	162	170	18	349

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	142.983	38.815	457	182.255
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	-13.335	13.335	0	0
Overføringer til steg 2	8.916	-8.916	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-44.203	-44.370	0	-88.573
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.803	1.780	0	19.583
Engasjement som er fraregnet i perioden	7.893	11.853	0	19.746
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	120.057	12.496	457	133.010

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.500	3.030
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-145	-400
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.355	2.630

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-134	-409	-378
Endring i perioden i steg 3 på garantier	7		-284
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	550	152	2.822
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			1.912
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	423	-257	4.072

NOTE 8 – SEGMENT

Soknedal Sparebank utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

Etter bankens vurderings foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjon.

NOTE 9 - VERDIPAPIRER

30.06.2023

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		278.323		278.323
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		12.421		12.421
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			76.638	76.638
Sum	-	290.744	76.638	367.382

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	73.672	
Realisert gevinst/tap	179	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(184)	
Investering	4.194	
Salg	(1.222)	
Utgående balanse	76.639	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 67,5 mill. kroner av totalt 76,6 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		285.755		285.755
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			13.045	13.045
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			58.732	58.732
Sum	-	285.755	71.777	357.532

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	41.160	22.908
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(90)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.973	
Investering	13.599	25.163
Salg		(34.936)
Utgående balanse	58.732	13.045

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi		Rente- vilkår
					30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	18.000	18.161	50.235	50.450	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.010	49.961	50.050	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.508	75.256	75.535	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.434	50.224	50.449	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.188	50.098	50.167	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	50.292	50.131	50.315	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	75.158	75.073	75.205	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.238	0	0	3m Nibor + 143 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	0	50.078	50.156	3m Nibor + 102 bp
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	0	27.097	0	3m Nibor + 111 bp
Over/underkurs					-116	-50	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				419.990	478.037	452.277	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi		Rente- vilkår
					30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0012825449	01.02.2023	01.02.2033	20.000	20.219	0	0	3m Nibor + 425 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2033	20.000	20.030	0	0	3m Nibor + 425 bp
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	20.000	0	20.018	20.030	
Sum ansvarlig lånekapital				40.249	20.018	20.030	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022	Emitert			
Obligasjonsgjeld	452.277	50.238	-82.445	-80	419.990
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.277	50.238	-82.445	-80	419.990
Ansvarlige lån	20.030	40.249	-20.030	0	40.249
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.030	40.249	-20.030	0	40.249

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	226.747	207.779	227.772
Overkursfond	62	62	62
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	1.429	1.019	1.656
Fond for urealiserte gevinster	27.143	14.281	24.988
Annen egenkapital	-367	-548	2.700
Sum egenkapital	285.014	252.593	287.178
Avsatt utbytte	0	0	-2.400
Avsatt gaver	0	0	-300
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-3.987	-3.389	-3.987
Fradrag for forsvarlig verdsetting	0	-358	-374
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-51.388	-33.046	-48.760
Ren kjernekapital	229.639	215.800	231.357
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	249.639	235.800	251.357
Ansvarlig lånekapital	40.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	289.639	255.800	271.357
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.423	4.409	10.253
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11.670	17.079	11.623
Foretak	82.870	99.549	211.967
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	887.475	737.660	785.523
Forfalte engasjementer	1.785	2.299	411
Høyrisiko engasjementer	54	147.332	12.926
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.288	19.568	18.305
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.556	24.319	13.671
Andeler verdipapirfond	3.014	2.611	2.954
Egenkapitalposisjoner	28.466	25.219	28.403
Øvrige engasjementer	29.823	63.270	99.851
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.088.424	1.143.315	1.195.887
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	112.440	102.791	112.440
Beregningsgrunnlag	1.200.864	1.246.106	1.308.327
Kapitaldekning i %	24,12 %	20,53 %	20,74 %
Kjernekapitaldekning	20,79 %	18,92 %	19,21 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,12 %	17,32 %	17,68 %

Konsolidering av samarbeidene grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,57 % i Eika Gruppen AS og på 0,50 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	275.656	248.231	274.372
Kjernekapital	299.901	271.189	297.942
Ansvarlig kapital	344.484	294.911	322.161
Beregningsgrunnlag	1.429.649	1.431.187	1.548.208
Kapitaldekning i %	24,10 %	20,61 %	20,81 %
Kjernekapitaldekning	20,98 %	18,95 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,28 %	17,34 %	17,72 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,07 %	8,75 %	9,28 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2023 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1 429	1.656
Sum eierandelskapital (A)	31.491	31.718
Sparebankens fond	227.015	227.772
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	227.015	227.772
Fond for urealiserte gevinster	27.143	24.987
Fondsobligasjon	20.000	20.124
Annen egenkapital	-452	
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	2.700
Udisponert resultat	14.269	
Sum egenkapital	319.466	307.301
Eierandelsbrøk A/(A+B)	12,18 %	12,22 %

20 største eiere

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4 800	1,60 %
KIKAMO AS	4 366	1,46 %
Sum 20 største	145.866	48,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14.900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11.500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11.350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10.000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8.500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8.500	2,83 %
FRONT1 AS	8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8.100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8.100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5.250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4.900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4.800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4.800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4.800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4.800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4.800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4.800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4.000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154.500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Vingelen, Magnar	9578-5995-4-129496	16.08.2023 07:40:34 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Kjelstad, Gunnhild	9578-5995-4-186855	16.08.2023 08:16:27 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Fossum, Siri	9578-5995-4-139054	16.08.2023 08:26:26 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Horg, Bjørn	9578-5997-4-1921803	16.08.2023 09:45:24 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svardal, Ole Martin	9578-5997-4-3056953	16.08.2023 12:22:00 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Dukana, May Siri Porsanger	9578-5995-4-2864136	17.08.2023 07:56:12 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Hope, Guri Enodd	9578-5995-4-185859	17.08.2023 08:54:26 UTC	PersonBankID NO Qual.

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>