

Årsrapport 2024



Haugesund
Sparebank

Haugesund Sparebank

Innholdsfortegnelse

Administrerende banksjef – Året 2024	4
Hovedtall pr 31.12.2024	8
Samfunnsansvar og bærekraft	11
Samfunnsansvar gjennom bankdriften	11
Sosialt samfunnsansvar	13
Klima- og bærekraftforpliktelser	18
Bærekraftig virksomhet og grønne produkter	20
Klimaregnskap	23
Etikk	31
Redegjørelse om foretaksstyring	33
Styrende organer	33
Risikostyring og internkontroll	34
Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier	37
Forretningsidé	37
Forretningsmessige mål/strategier	38
Styrets årsberetning 2024	41
Resultatregnskap	64
Balanse	64
Endringer i egenkapitalen	66
Kontantstrømoppstilling	68
Note 1 – regnskapsprinsipper	69
Note 2 – bruk av estimater og vurdering av regnskapsprinsipper ved utarbeidelsen av årsregnskapet	77
Note 3 – kapitalstyring og kapitaldekning	79
Note 4 – risikostyring	82
Note 5 – måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen	87
Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	91
Note 7 – fordeling av utlån	93
Note 8 – kredittforringede engasjementer	93
Note 9 – forfalte og kredittforringede utlån	95
Note 10 – eksponering på utlån	95
Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko	96
Note 12 – store engasjement	99
Note 13 – sensitivitet	100
Note 14 – likviditetsrisiko	100
Note 15 – valutarisiko	101
Note 16 – Kursrisiko	101
Note 17 – renterisiko	102
Note 18 – netto renteinntekter	103
Note 19 – segmentinformasjon	104
Note 20 – andre inntekter	104
Note 21 – lønn og andre personalkostnader	105

Note 22 – andre driftskostnader	107
Note 23 – skatter	108
Note 24 – kategorier av finansielle instrumenter	109
Note 25 – virkelig verdi finansielle instrumenter	109
Note 26 – rentebærende verdipapirer	112
Note 27 – aksjer til virkelig verdi over resultatet	112
Note 28 – aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat	113
Note 29 – finansielle derivater	113
Note 30 – tilknyttede selskap	114
Note 31 – varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	114
Note 32 – andre eiendeler	114
Note 33 – innskudd og andre innlån fra kunder	115
Note 34 – gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	115
Note 35 – pensjonsforpliktelser	116
Note 36 – fondsobligasjonskapital	116
Note 37 – eierandeler og eierstruktur	117
Note 38 – leieavtaler	120
Note 39 – transaksjoner med nærstående	122
Note 40 – garantier	122
Note 41 – hendelser etter balansedagen	122
Alternative resultatmål – APM	122
Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven § 5-5	124
Uavhengig revisors beretning	126

Administrerende banksjef – Året 2024



Haugesund Sparebank har som mål å være en viktig bidragsyter for både privatpersoner og næringslivet i vår region. Vi har også et sterkt fokus på samfunnsansvar. Som en selvstendig lokal sparebank ønsker vi å gjøre en forskjell lokalt. Bankens overskudd går tilbake til regionen, og derfor er det viktig for oss å levere gode resultater for å kunne være en sentral bidragsyter og leve opp til vår visjon:

**Vi skal bidra til at Haugalandet og
Sunnhordland er et godt sted å bo og leve.**

Børsnotering av banken

Fredag 5. juli ble en historisk dag for Haugesund Sparebank da vi ble notert på Oslo Børs. Denne dagen ble et viktig signal på den sterke troen vi har på bankens fremtidsvisjon og strategiske planer. Børsnoteringen er en del av vår strategi for å realisere bankens fulle potensial som en lokal, nær og personlig rådgiverbank. Noteringen sikrer en god eierstruktur for videre vekst og gir oss tilgang til et bredt investormarked, samtidig som lokalsamfunnet beholder sin store innflytelse gjennom den eierløse kapitalen.



Overgang til Eika alliansen

I 2024 ble Haugesund Sparebank aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som består av 46 selvstendige lokalbanker. Eika Alliansen sikrer banken moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankens ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankens konkurransekraft. Gjennom Eika får banken og våre kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålansprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv EiendomsMegling.

Sammenslåing med Tysnes Sparebank

2. november 2023 vedtok styrene i Haugesund Sparebank og Tysnes Sparebank å slå sammen de to bankene, ved at virksomheten i Tysnes Sparebank overføres til Haugesund Sparebank. Dette vedtaket ble fulgt opp og vedtatt også i bankens generalforsamling i desember 2023. Sammenslåingen vil gi økt konkurransekraft, økt tilstedeværelse og gjøre oss enda mer attraktive for kunder, ansatte og eiere, og ikke minst lokalsamfunnet. Sammenslåingen bygger opp under bankens strategi om å være tilgjengelig på hele Haugalandet og i Sunnhordland. Vi forventer at sammenslåingen gjennomføres i løpet av andre eller tredje kvartal 2025.

Høy aktivitet og solid årsresultat

Vi kan se tilbake på et år med høy aktivitet og sterk utlånsvekst. Til tross for uroligheter i finansmarkedene, høy inflasjon og mange prosjekter, fikk banken et solid årsresultat i 2024 med et totalresultat på 177 millioner kroner. Dette er bankens beste resultat noensinne, og det viser at vår offensive vekstrategi gir gode resultater.

Forretningskapital

Utlånsveksten var på 10,04 % i 2024, mens innskudd økte med 9,93 %. Dette har bidratt til at bankens forretningskapital ved utgangen av året er på 18,8 milliarder kroner. Dette viser at Haugesund Sparebank er et foretrukket valg for stadig flere kunder, noe vi er stolte av og setter stor pris på. Tilbakemelding fra kundene viser at de verdsetter vår tilgjengelighet, kompetanse og det å kunne møte en rådgiver.

Viktig å være fysisk til stede

2024 har vært preget av uroligheter i verden, høy inflasjon og høye strømpriser. Dette har påvirket mange av våre kunder, og vi har derfor hatt stort fokus på å være til stede for dem med god rådgivning. Å være til stede og tilgjengelig for kundene våre er en sentral del av vår strategi. Vi ønsker å være med på hele livsreisen til kundene og tilby rådgivning og banktjenester nær der folk bor.

Bærekraftstrategi

Det å få på plass en tydelig bærekraftstrategi har stått sentralt for oss de siste årene. Strategien skal tydeliggjøre og være retningsgivende i arbeidet med bærekraft. Banken har en klar målsetting om å være en pådriver for bærekraftig utvikling lokalt og ta vår del av ansvaret. Som lokal finansinstitusjon har vi sterk kraft til å påvirke, og vi skal ta vår del av ansvaret. Vi skal stille krav til både oss selv, kunder og leverandører, og vi har betydelige midler som er avsatt til å bygge et sterkere lokalsamfunn. Vi deltar også i en rekke samarbeid med mål om å gjøre regionen vår mer bærekraft.

Tusen takk

Avslutningsvis vil jeg få rette en stor takk til bankens kunder, egenkapitalbevisiere, samarbeidspartnere og ikke minst til våre tillitsvalgte og dyktige ansatte. Alle har bidratt til at Haugesund Sparebank framstår som en

konkurransedyktig, kundeorientert og selvstendig sparebank med lokal forankring på Haugalandet og i Sunnhordland.

Bente Haraldson Syre

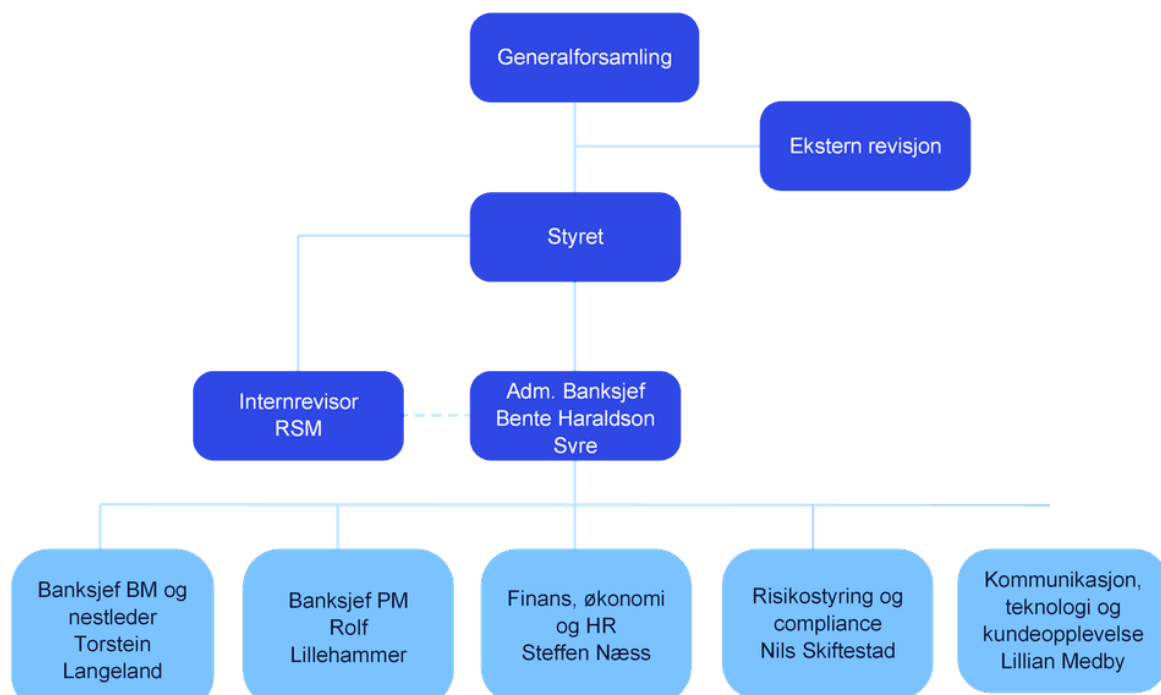
Haugesund 27. februar 2025

Bente Haraldson Syre
Adm. banksjef

Hovedtall pr 31.12.2024

Resultatsammendrag		
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	2024	2023
Netto renteinntekter	355 121	332 145
Andre driftsinntekter	72 270	62 563
Andre driftskostnader	208 845	168 096
Netto tap /nedskrivninger	18 653	22 640
Resultat før skatt	199 893	203 972
Skattekostnad	41 318	49 152
Resultat av ordinær drift etter skatt	158 575	154 820
Andre driftsinntekter og kostander	18 592	20 582
Totalresultat	177 167	175 402
Utdrag fra balansen		
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	2024	2023
Forvaltningskapital	16 063 494	14 520 140
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	15 533 329	14 154 990
Utlån til kunder (netto)	13 321 255	12 107 503
Innskudd fra kunder	9 640 293	8 769 427
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 014 469	3 550 000
Egenkapital	2 087 069	1 930 640
Nøkkel tall er annualisert der ikke annet er spesifisert		
2024		
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	52,56 %	44,88 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	10,63 %	11,32 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,60 %	1,91 %
Utlånsmargin hittil i år	1,23 %	0,86 %
Netto rentemargin hittil i år	2,83 %	2,77 %
Egenkapitalavkastning etter skatt, ekskl hybridkapital	8,10 %	8,37 %
Egenkapitalavkastning Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital	9,76 %	10,18 %
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	41,15 %	42,50 %
Andel lån overført til VBK - kun PM	25,90 %	29,42 %
Innskuddsdekning	72,05 %	72,43 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,93 %	-0,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	10,04 %	7,46 %
Utlånsvekst inkl. VBK (12 mnd)	6,79 %	9,49 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	15 533	14 376
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. Verd	18 362	17 335
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,16 %	0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,43 %
Soliditet ¹		
Ren kjernekapitaldekning	19,11 %	20,01 %
Kjernekapitaldekning	20,94 %	21,79 %
Kapitaldekning	23,39 %	23,82 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,51 %	10,44 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet	185	231
LCR	132	144
NSFR		

Organisasjon og ledelse



Generalforsamling

Generalforsamlingens leder er Tønnes Tønnesen (Egenkapitalbeviser-velgt). Generalforsamlingen består pr regnskapsåret 2024 av 24 medlemmer og 15 varamedlemmer med følgende fordeling:

- 13 medlemmer og 8 varamedlemmer fra kundene
- 6 medlemmer og 4 varamedlemmer fra de ansatte
- 5 medlemmer og 3 varamedlemmer fra egenkapitalbeviserne

Bankvirksomheten

Haugesund Sparebank er en lokal og selvstendig sparebank med kjernevirksomhet innen bankdrift. I tillegg hadde banken eierandel i selskap som driver beslektet virksomhet, Verd Boligkreditt AS, og eiendomsmegling gjennom Aktiv EiendomsMegling. Banken har også strategiske investeringer i produktselskaper innen forsikring, leasing og verdipapirhandel. Banken søker å ivareta sitt samfunnsansvar ved direkte utøvelse eller ved å påvirke til det samme for hele virksomheten. I løpet av 2024 har banken styrket arbeidet med å utvikle rutiner og retningslinjer for å bevisstgjøre og konkretisere bankens rolle knyttet til etikk og samfunnsansvar i enda sterkere grad enn tidligere, og vil ha høyt fokus på dette også i tiden fremover. Kjernen i finansnæringens

Samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det skjer på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebankmodellen har i seg selv både styrke og kraft til å bidra til en bærekraftig samfunnsutvikling. Haugesund Sparebank har forpliktet seg til å være en pådriver i dette arbeidet gjennom den overordnede visjonen: «Vi skal bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve».

En god sparebank skal være sterkt forankret i - og gi tilbake til lokalsamfunnet, og visjonen innebærer at vi skal ta en ledende rolle i å utvikle regionen vår. Gjennom kunnskap, engasjement og et betydelig bidrag tilbake til samfunnet, skal vi skape verdier som kommer både personer, næringsliv og samfunnet til gode.

Dette gjør vi først og fremst gjennom den daglige bankdriften og personlige møter med kundene, men også gjennom sponsormidler, gavefond og fokus på bærekraftig utvikling i regionen vår.

Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebankmodellen har i seg selv både styrke og kraft til å bidra til en bærekraftig samfunnsutvikling. Haugesund Sparebank har forpliktet seg til å være en pådriver i dette arbeidet gjennom den overordnede visjonen: «Vi skal bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve».

En god sparebank skal være sterkt forankret i, - og gi tilbake til lokalsamfunnet, og visjonen innebærer at vi skal ta en ledende rolle i å utvikle regionen vår. Gjennom kunnskap, engasjement og et betydelig bidrag tilbake til samfunnet, skal vi skape verdier som kommer både personer, næringsliv og samfunnet til gode.

Dette gjør vi først og fremst gjennom den daglige bankdriften og personlige møter med kundene, men også gjennom sponsormidler, gavefond og fokus på bærekraftig utvikling i regionen vår.

Samfunnsansvar gjennom bankdriften

Bankens samfunnsansvar er nært knyttet til ansvarlig bankdrift og god kundeoppfølging av bankens privat- og bedriftskunder. Haugesund Sparebank er en tradisjonell sparebank som leverer tjenester innen innskudd, utlån- og kredittgivning, og betalingsformidling. Banken har strategiske eierandeler i selskaper innen eiendomsformidling, skade- og livsforsikring, spare- og plasseringsprodukter, verdipapir-handel og leasing. Haugesund Sparebank har distribusjonsavtaler med de ulike leverandørene, og mottar provisjoner fra salget. I salget av slike tjenester og produkter sørger banken for at kundene mottar bankens beste råd og veiledning. Alt salg baseres på kundens behov og i henhold til reglene om god skikk.

Utlån og kreditt

Kredittgivning ansees å være den delen av bankdriften som i størst grad berører samfunnet og bankens overordnede og uttalte ansvar. I et samfunnsperspektiv, spesielt innen klimarelatert risiko, utgjør kredittgivning bankens vesentligste fokusområde for risikoanalyse og tiltak. For kredittområdet er det etablert presise eksklusjonskriterier.

Det er også innført krav om at utlån til næring over 5 millioner NOK skal evalueres gjennom ESG- og klimarisikomodul (Environmental, Social and Governance). ESG kan oversettes til norsk som miljø, sosiale og virksomhetsstyring.

Denne modulen bygger på en modell fra Tietoevry, hvor formålet er å danne grunnlag for en omfattende kartlegging av bedriftskundenes holdninger, adferd og tiltak knyttet til bærekraft og ESG.

Haugesund Sparebank tilstreber seg å utvise en ansvarlig praksis innen kredittgivning. Bankens retningslinjer for kredittgivning innebærer blant annet en grundig vurdering av kundens økonomiske situasjon og evne til å betjene et lån. Sikkerhet alene er ikke tilstrekkelig, da konsekvensene av mislighold vil kunne ramme låntager uavhengig av underliggende sikkerhet og pant. Finans Norge har formulert «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen». Dette inneholder anbefalinger som er rettet direkte til bankers opptreden i ulike

sammenhenger, herunder ved kredittgivning. Haugesund Sparebank tiltrer anbefalingene, og arbeider for aktiv implementering av dem.

Investeringer

Haugesund Sparebank har finansielle investeringer i verdipapirer og verdipapirfond. I det alt vesentlige består dette av rentebærende finansielle instrumenter utstedt av stat, kommuner og andre finansinstitusjoner.

Banken fastsetter interne rammer og retningslinjer for investeringsvirksomheten, og disse revideres årlig av styret. Samtlige fond der banken har plassert midler følger de samme etiske retningslinjer som Statens pensjonsfond utland (SPU/NBIM) eller tilsvarende som et minimum. Referansen til SPU gir trygghet for at det til enhver tid er offentlig oppmerksomhet rundt endringer og strømninger i samfunnet.

Retningslinjene til SPU inneholder både etiske, miljø- og klimarelaterte bestemmelser.

Bankens kapitalforvaltningsstrategi inneholder egne avsnitt som stiller krav til ansvarlige investeringer og eksklusjon av investeringer innen visse bransjer.

Antihvitvask og korrupsjons-bekjempelse

Bankens anti-hvitvaskingsrutiner støtter opp om bankens forpliktelser når det gjelder innsats for å bekjempe kriminalitet og terrorisme. Siktemålet er å sikre at midler fra illegale kilder ikke kan hvitvaskes gjennom banken eller bli brukt til å finansiere terrorisme eller ulovlig virksomhet av noe slag.

Banken er underlagt regler om hvitvasking og terrorfinansiering. Hvitvasking er å plassere, tildekke og/eller innlemme midler fra straffbare forhold inn i den legale økonomien, samtidig som det fremstår som lovlig opptjente midler. Terrorfinansiering handler om å samle inn midler til å finansiere terrorhandlinger.

Banken har et svært viktig samfunnsansvar i det å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering, og bruker betydelige ressurser for å unngå at vi blir misbrukt til å gjennomføre denne type transaksjoner. Alle bankens medarbeidere får løpende opplæring i å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering, og plikter seg til å sette seg inn i bankens hvitvaskingsrutiner og sørge for den løpende oppfølgingen av blant annet legitimasjonsplikt og kundetiltak. Enhver mistanke om hvitvasking- eller terrorfinansiering skal omgående rapporteres nærmeste leder, fagansvarlig AHV (antihvitvask) eller hvitvaskingsansvarlig.

IT og svindel

Banken har kontinuerlig stort fokus på opplæring av kunder i hvordan unngå svindel, og ser på dette som et viktig samfunnsoppdrag. Banken har gjennom året publisert et større antall nyhetsartikler på nettsider, i innloggede flater og via nyhetsbrev og sosiale medier, med tips og råd for hvordan kunder kan beskytte seg mot svindel. Disse artiklene er særskilt viktige under perioder som Black Week og ved juletider, som vi vet er aktive måneder for svindlere.

Banken så at tiden rundt konvertering til Eika-alliansen kunne medføre forhøyet risiko for svindelforsøk mot bankens kunder. Svindlere kunne utnytte situasjonen ved å utgi seg for å være banken, og be kunder utføre «nødvendige» handlinger knyttet til overgangen til nye systemer. Kommunikasjon om svindel ble derfor intensivert i forkant, under og etter konvertering, og temaet var med i all skriftlig kommunikasjon til kunder, uavhengig av flate. Banken kontaktet i tillegg Haugesunds Avis som publiserte en større sak i forkant av konvertering, for å nå enda bredere ut.

Vær oppmerksom på svindel

ALDRI oppgi kontokombinasjon, BankID-koder eller passord. Uansett hvem som spør – selv ikke til banken, politiet, familie eller venner.

Fysiske kurs og opplæring av sårbare kunder er en viktig del av samfunnsansvaret. Gjennom 2024 gjennomførte banken syv fysiske kurs om IT og svindel.

Sosialt samfunnsansvar

Digitalt utenforskap

Haugesund Sparebank følger Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering, som trådte i kraft 1. november 2022. Bransjenormen beskriver hvordan bankene skal møte ikke-digitale kunder, og er vedtatt av Bransjestyre bank og kapitalmarked (BBK) i Finans Norge. Utenforskap er et tema Haugesund Sparebank anser som svært viktig, og banken bistår kundegruppene det gjelder med praktisk hjelp over skranke og telefon, samt nett- og mobilbankkurs. Banken var i sin tid også aktivt engasjert i utarbeidelse av bransjenormen gjennom deltakelse i arbeidsgruppen samt gjennom styrearbeid i Finans Norge.

Gaver til allmennyttige formål

Haugesund Sparebank er levende opptatt av det som skjer i regionen vår. Gjennom gaveutdelingene ønsker banken å stimulere til engasjement og utvikling innen idrett, fysisk aktivitet, friluftsliv, kunst og kultur.

Overskudd i Haugesund Sparebank kommer lokalsamfunnet til gode gjennom to årlige gaveutdelinger, der store summer gis tilbake til allmennyttige formål i regi av lag, foreninger og organisasjoner. Banken bidro med pengegaver til 83 gode formål i løpet av 2024.

Vindafjordhallen, med ny svømmehall og bygdahus, er ett eksempel på et prosjekt som vil ha stor betydning for innbyggerne i Vindafjord og i omkringliggende kommuner.



Illustrasjon av den planlagte Vindafjordhallen i Vats

Sponsoraktivitet

Sammen med samarbeidspartnerne våre skal vi skape glede, engasjement, samhold og utvikling. Haugesund Sparebank støtter lag og foreninger i de fem kommunene banken har kontorer med sponsoravtaler. Organisasjonene som sponses har til felles at de alle er sosialt og samfunnsmessig verdifulle prosjekter. Bankens hadde i 2024 avtaler med 86 ulike lag og foreninger.

Utover ren økonomisk støtte er banken opptatt av å være en god samarbeidspartner og støttespiller, både i gjennomføring av arrangement, synlighet, bærekraftstiltak og gjennom å være en god rådgiver og sparringspartner i økonomiske spørsmål.

Det å bidra til positiv utvikling hos samarbeidspartnerne skaper gjensidig motivasjon og inspirasjon. Dette er et viktig virkemiddel for å sikre at banken får god eksponering overfor ønsket målgruppe, og vil på sikt føre til økt kundetilstrømming og styrket kundelojalitet.

Kulturprisen

Haugesund Sparebanks Kulturpris er en anerkjennelse for en særlig fremragende innsats for kulturlivet på Haugalandet og Sunnhordland en inspirasjon til at vinneren skal fortsette videre innsats. Prisen deles ut til

enkelpersoner, grupper eller organisasjoner som har gjort seg fortjent til det gjennom sitt virke innenfor kulturlivet på Haugalandet og Sunnhordland, eller som oppmuntring til unge utøvere.

Kulturprisen for 2024 gikk til Ingvild Bjerkeland som er en dyktig og produktiv lokal forfatter og har gitt ut mange spennende bøker for barn og unge. Bøkene er lettleste og underholdende, og fanger de unge leserne fra start til slutt - også de som vanligvis ikke leser så mye. Forfatteren har høstet mange gode krikker for sine bøker og har blitt nominert til og vunnet mange prestisjetunge priser.

Bærekraftprisen

I regionen vår er det mange bedrifter og organisasjoner som går foran og satser tungt på bærekraft, enten det er gjennom sosial inkludering, tilrettelagt arbeid, grønn teknologi, gjenbruk eller gjennom andre bærekrafttiltak. Haugesund Sparebank ønsker å rette fokuset mot dette arbeidet og hedre det med en årlig pris. Bærekraftprisen for Haugalandet og Sunnhordland skal fremheve lokale bedrifter og organisasjoner som viser vei, er bevisste samfunnsaktører, og motiverer andre aktører til å fokusere på bærekraft.

Prisen for 2024 gikk til Haugesund Folkebibliotek, og ble delt ut på Bærekraftdagen i Edda Kino 23. januar 2025. Haugesund Folkebibliotek har vært gjennom en stor revitalisering de senere årene, og har etablert seg som et sosialt hus som inviterer til mangfold, debatt og folkeopplysning. De har blitt en viktig kunnskapsarena for å fremme temaer om bærekraft og klima, og inviterer til praktiske workshops for aktiv læring. Biblioteket mottok et lokalprodusert trofé fra Formbar i tillegg til en pengepris på 50.000 kroner. Ølen Betong og Sandvold og Velde Supply var også finalister og har vist en fremragende evne og vilje til omstilling for mer bærekraftig drift og produksjon. De mottok en pengepremie på 10.000 kroner hver.

Arrangementer

Banken ønsker å ta et ansvar for både faglige og sosiale arrangementer for våre kunder og ansatte. Dette er en del av bankens samfunnsansvar, og bidrar til å gjøre Haugalandet og Sunnhordland til et godt sted å bo og leve.

Bærekraftdagen



Haugesund Sparebank har stått som medarrangør av den årlige konferansen Bærekraftdagen i Haugesund de siste tre årene. Dette har blitt en viktig arena for kompetanseutveksling innen bærekraft i regionen. Målet er å bringe sammen ulike aktører fra bedrifter, det offentlige og academia for å fremme bærekraft på Haugalandet og i Sunnhordland.

Konferansen har vært arbeidet med gjennom hele 2024, og ble gjennomført på Edda Kino 23. januar 2025 med 170 engasjerte deltagere i salen. Haugesund Sparebank har lagt ned en betydelig mengde arbeidstimer i konferansen og bidrar på scenen, i tillegg til å yte økonomiske midler for gjennomføring. Deltagerprisen er satt så lavt som mulig, for å sikre at flest mulig interesserte har anledning til å komme.

Ungdom

Som bank har vi et samfunnsansvar for å bidra til å lære opp våre unge i sunne økonomiske vaner. Det gjør vi både gjennom digitale kanaler, hvor vi har samlet en rekke verdifulle artikler knyttet til denne spesifikke målgruppen, samt gjennom å være aktivt til stede og holde foredrag ved ungdomsskoler og videregående.

En viktig målgruppe er også studenter, som står på terskelen til voksenlivet og skal bli økonomisk uavhengige. Et av tiltakene banken viderefører er «Studentjobb», i samarbeid med Høgskolen på Vestlandet HVL og teknologibyrået Appex. Studentjobb er et nettverk av bedrifter på Haugalandet som går sammen om å tilby deltidsjobber til studenter som tar teknologiutdanning ved HVL i Haugesund. Her går banken inn med både økonomiske midler og et betydelig antall arbeidstimer.

Jenter og kvinner

Banken har forpliktet seg til FNs bærekraftsmål nr 5 - Likestilling mellom kjønnene. Dette jobber vi med gjennom egne prosjekt, samt ved å bruke vår posisjon som en betydelig sponsor inn mot lag og foreninger for å fremme satsing på jenter.

Spesifikke jentetiltak har blitt gitt pengestøtte gjennom året, deriblant jentesatsing hos SK Djerv og støtte til ansettelse av trener for damelaget hos SK Vard. Banker ser at støtten gir ringvirkninger og at det er hold i de gode formålene.

Banken var sterkt engasjert i å hjelpe FK Haugesund og Avaldsnes Toppfotball i prosessen med sammenslåing og opprettelse av damelag i 1. divisjon under FKH før sesongstart 2024. klubben. Herrer og kvinner skal ha like muligheter – også i fotballen. Selv om det fortsatt er en vei å gå, var dette et viktig steg.

Som et signal for å sikre likhet ga banken også en pengegave slik at Årets spiller på FKH Damer hvert år mottar en økonomisk anerkjennelse – i tråd med Årets spiller på A-lag herrer, som vinner en flott klokke fra Bruvik.

På kvinnedagen 8. mars ønsket banken å gi en tydelig stemme til kvinnene, og arrangerte en egen kveld for damelaget i Skjoldar IL med tema sparing og pensjon. På samme dag holdt Adm. banksjef Bente Haraldson Syre foredrag på arrangementet "Kvinner tar plass" i Tysvær Konserthus.

Kundetur og tiltak for seniorenene

Bankens årlige kundetur til utlandet er svært populær blant de eldre generasjonene. I 2024 gikk turen til Amalfikysten og Roma, hvor 28 entusiastiske kunder nøt storslagen kultur og vakkert landskap. De årlige grøtfestene før jul er også svært populære sosiale tiltak blant denne viktige kundegruppen. Det ble gjennomført fem grøtfeater; i Haugesund, Tysvær, Skjold og Imsland.

Ryddeaksjon – «Sammen om å rydde gatene»

Tradisjonen tro deltok banken også i 2024 i ryddeaksjon – denne gangen arrangert av Haugesund Kommune, Enkon Varmepumper, Olaussen Metall og Hotell Maritim. Den store aksjonen gikk av stabelen 29. august, og samlet lag, foreninger og bedrifter som sammen fikk tatt en skikkelig «storrengjøring» i Haugesunds gater. Dette er en flott tradisjon som videreføres – enten gjennom deltakelse i et felles prosjekt eller i bankens egen regi.

Aktivitetskonkurranse og surfing på Jæren

Som et ledd i å ivareta ansattes fysiske og psykiske helse deltok banken i både Dytt-aksjon, Sykle til jobben-aksjon og «Løp for livet» – sistnevnte for å hedre vår gode kollega Morten Vestvik. Det ble også arrangert løpetrening sammen med Haugesund Triathlonklubb samt en egen golfturnering – «Haugesund Sparebank-lekene Golf Edition». I juni dro bankens ansatte på surfetur til Jæren, hvor ansatte virkelig fikk bryne seg i bølgene. Disse aktivitetene er alle preget av samarbeid og sosialt fellesskap.



Klima- og bærekraftforpliktelser

Vi vil bidra i kampen mot klimaendringene og naturnedbyggingen ved å rydde i eget hus, være etterrettelig i kartlegging og rapportering av eget avtrykk, og oppfordre kunde og samarbeidspartnere til å bidra der de kan. For å vise åpenhet rundt våre mål, fremskritt og utfordringer vil vi årlig publisere en bærekraftrapport, som blant annet inneholder bankens klimaregnskap. Både bærekraftrapporten og klimaregnskapet er tilgjengelig på bankens nettsider: [Bærekraftrapportering - Haugesund Sparebank \(haugesund-sparebank.no\)](https://haugesund-sparebank.no/baerekraftrapportering).

FNs bærekraftsmål

Haugesund Sparebank støtter opp om alle FNs 17 bærekraftsmål. Basert på innsiktsarbeid og dialog med interessentene våre, har vi definert fire bærekraftsmål som vi mener vi har særskilte muligheter til å påvirke gjennom vår rolle både som arbeidsgiver, samfunnsaktør, investor, långiver, tilrettelegger og leverandør av finansielle tjenester.

Mål 5: Likestilling mellom kjønnene. Likestilling handler om en rettferdig fordeling av makt, innflytelse og ressurser. Det er bevist mange ganger at politisk, økonomisk og sosial likestilling mellom kjønnene bidrar til en positiv utvikling på alle plan. Vi skal bruke vår posisjon som bank til å fremme likestilling på alle nivåer av samfunnet og i egen virksomhet.

Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst. Som lokal sparebank er Haugesund Sparebank en viktig kilde for finansiell informasjon og finansielle tjenester for både mennesker og næringsliv på Haugalandet. Vi jobber målrettet for å skape økonomisk vekst og arbeidsplasser på Haugalandet.

Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn. Helt siden starten i 1928 har Haugesund Sparebank bidratt til å gjøre byer og lokalsamfunn på Haugalandet og Sunnhordland inkluderende, trygge, motstandsdyktige og bærekraftige. Dette er sentralt for både livskvalitet, innovasjonsevne, befolkningsutvikling og verdiskaping. Samfunnet vårt trenger sterke lokalmiljø for å utvikle seg, og Haugesund Sparebank skal støtte, opprettholde og styrke arbeidet for utvikling av en attraktiv region.

Mål 13: Stoppe klimaendringene. Vi bidrar til målsetning om å redusere klimagassutslipp gjennom grønn produktutvikling, rådgivning, kompetanseheving og vurdering av klimarisiko. Banken måler egne klimagassutslipp, og setter stadig nye mål for å redusere egen miljøpåvirkning, både direkte og indirekte via utlåns- og investeringsporteføljen.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekrafts rapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon:

Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner er en nødvendige forutsetninger for å kunne måle og redusere utslipp. Banken har allerede kommet godt i gang med dette. Direkte utslipp er blitt registrert gjennom Miljøfyrtårn siden 2009. Høsten 2023 ble Haugesund Sparebank med i nettverket Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) og banken har beregnet indirekte og finansierte utslipp fra porteføljen med boliglån for 2023. Gjennom Eika Alliansen, har banken fra 2024 også tilgang til verktøy som bedrer tilgang og kvalitet til data betydelig i tiden fremover.

Miljøfyrtårn

Haugesund Sparebank var tidlig ute med førstegangssertifisering som Miljøfyrtårn og har vært sertifisert siden 2009. Miljøfyrtårn er et miljøledelsessystem som hjelper virksomheter med målrettet og kontinuerlig forbedringsarbeid på klima, miljø og HMS. Vi ble re-sertifisert for en ny treårsperiode i 2022 og svarte da på bank og finans-kriterier i tillegg til de generelle kriteriene. Banken skal re-sertifiseres igjen september 2025. Vi har etablert et kontinuerlig arbeid med Miljøfyrtårn med mellom annet månedlig monitorering av energi.

Risikovurdering bærekraftområdet

På grunn av klimaendringer, naturødeleggelser, og påfølgende rapporteringskrav, har vi utarbeidet et eget risikovurderingsskjema for bærekraftområdet. Dette følges opp kvartalsvis og gjennomgås årlig som en del av

bankens risikovurdering. Vi har også tatt oppfordringen fra Finans Norges «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen» om å gjennomføre en klimarisikovurdering og rapporterte i 2023 for første gang på Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Rapporten er tilgjengelig på bankens nettsider: [Klimarisiko - Haugesund Sparebank](#).

Ved overgang til å rapportere på CSRD-direktivet, vil klimarisikovurdering være en del av vår fremtidige CSRD-rapport. Vi vil av den grunn ikke opprette en ny TCFD-rapport for 2024.



Grønnvaskingsplakaten

Haugesund Sparebank har signert Grønnvaskingsplakaten. Dette er en veileder som gjør det enklere for store og små virksomheter å unngå grønnvasking. Plakaten er utarbeidet av Skift- Næringslivets klimaledere i samarbeid med Miljøstiftelsen Zero, WWF Verdens naturfond og Framtiden i våre hender. Vi i Haugesund Sparebank mener det er viktig å løfte frem gode eksempler på miljøtiltak og vi ønsker å vise det vi gjør innen klima- og miljøtiltak, men uten å skryte av tiltak vi gjør eller ordlegge oss på en måte hvor det virker som vi gjør mer enn vi gjør.

Bærekraftig virksomhet og grønne produkter

Grønt rammeverk for grønn finansiering

I tråd med bankens strategi for bærekraft, har Haugesund Sparebank utarbeidet et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner. Rammeverket støtter opp om FNs bærekraftsmål og er en del av bankens strategi for å styrke fokus på bærekraft både internt i organisasjonen og mot bankens kunder. Obligasjonene vil i Haugesund Sparebank bli brukt utelukkende til å finansiere energieffektive boliger og næringsbygg.

Rammeverket er utarbeidet i tråd med ICMA Green Bond Principles, og er kvalitetssikret av Cicero. DNB Markets har vært engasjert som grønn rådgiver til Haugesund Sparebank. Ved utgangen av 2024 hadde 292 boliger med et estimert areal på 36 208 kvadratmeter blitt finansiert gjennom obligasjonen. Ved utgangen av 2024 er totalt 206 grønne lån, av dette 199 grønne boliglån, 2 grønne bedriftslån og 5 grønne

landbrukslån. Nye grønne lån i 2024 er 67 hvorav 65 er grønne boliglån, 1 grønt bedriftslån og 1 grønt landbrukslån.

Grønne landbrukslån

Landbruket står ovenfor strenge miljøkrav fremover, noe som vil føre til større omlegginger i produksjonen. Dette kan bli en kostbar affære, men også lønnsom på sikt. Haugesund Sparebank ønsker å bidra til at norske bønder kan gjøre tiltak og investeringer som gir mindre utslipp og en mer bærekraftig produksjon.

Haugesund Sparebank lanserte våren 2022 Grønne landbrukslån som en hjelp for landbrukskunder som ønsker å foreta investeringer i viktige og nødvendige miljøtiltak på gården. Ved utgangen av 2024 hadde banken utstedt totalt 5 grønne landbrukslån for totalt kr 5,00 millioner kroner. I 2024 er det utstedt 1 grønt landbrukslån. Dette produktet er enda i startfasen, og banken forventer en vesentlig økning på dette produktet fremover.

Grønne boliglån

Haugesund Sparebank var tidlig ute med å lansere grønne boliglån – allerede i 2018. Grønne boliglån tilbys boliger som innehar energiklasse A eller B, og/eller solceller. Ved utgangen av 2024 hadde banken utstedt totalt 199 grønne boliglån for litt i overkant av 547 millioner kroner, noe som utgjør ca 5,19% av de totale utlånene til bolig. I 2024 er det utstedt til sammen 65 grønne boliglån.

Grønne billån

Gjennom Brage Finans kunne Haugesund Sparebank i 2024 tilby gode betingelser ved kjøp av 0-utslippsbil som el- eller hydrogendrevet bil. Av 65 nye saker i 2024 var 19 knyttet til grønne billån og utgjorde en andel på 36 % av det totale volumet på nye saker i 2024. Dette er 2 % høyere enn 2023, noe som kan vise til en tendens at andelen grønne billån øker, etter hvert som vanlige billån går ut av porteføljen.

Banken gikk over til Eika kapitalbank fra oktober 2024.

Fond og plassering

Haugesund Sparebank har levert fondsprodukter gjennom vår samarbeidspartner Norne Securities i 2024. Fra oktober 2024 har vi også inngått samarbeid om å levere fondsprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning.

Fondsutvalget som tilbys bankens kunder, inneholder muligheten til å velge mellom aktivt forvaltede fond og indeksforvaltning. Kunden blir presentert bærekraftsrating relatert til de ulike fondene som tilbys gjennom både hos Norne Securities og Eika Kapitalforvaltning. Bærekraftskategoriseringen baserer seg på Morningstars rating.

Fra Nornes «Årsmelding bærekraft 2024»:

Verdipapirforetaket Norne har i tråd med Grønnvaskingsplakatens punkt 7 om bruk av etablerte merkeordninger kjøpt inn rangeringer fra 3djepartsleverandør; Systainalytics/Morningstar. Ila 2023 utvidet de innkjøp av data til også å spesifisere blant annet PAI, CO2-avtrykk og taksonomi-aligned andel per fond.

Globus-kategoriseringen bygger på samme metodikk som Morningstar sine stjerner, der fond rangert i topp 10% på bærekraft i sin kategori får 5 globuser, neste 22,5% får 4, 35% får 3, 22,5% får 2 og nederste 10% mottar 1 globus.

Norne sine egne fond; Norne Kombi 20 og Kombi 50 har 5 globuser. Kombi 80 har 4 og Norne Aksje har 3 globuser. Norne Rente er i løpet av året kategorisert med 4 globuser. Norne Aksje Norge, det algoritmestyrte Norske aksjefondet, har 1 globus.

Endringen i forvaltningskapital gjennom året var på 15 mrd. Netto-tegningen i fond var på 2,0 mrd gjennom året (ikke inkludert innflytting av kunder). Utviklingen fra 2022 med mindre kundeinteresse for fond med særlig bærekrafts-fokus fortsatte i 2024. Dette må kunne tilskrives avkastning og avkastningsforventninger. Introduksjonen av bærekraftspreferanser i egnethetstesting har ikke gitt utslag i en ytterligere migrering mot bærekraft i fondvalg.

Inn i året var 5 % av totalvolumet plassert i fond med særlig fokus på bærekraft definert som SFDR 9. Ved utgangen av året var dette tallet 4,2 %. Inn i året var 85 % av totalvolumet plassert i fond som hensyntar bærekraft definert som SFDR 8. Ved utgangen av året var dette tallet 81 %.

For kunder av Haugesund Sparebank var 4,5 % av totalvolumet inn i året plassert i fond med særlig fokus på bærekraft definert som SFDR 9. Ved utgangen av året var dette tallet 3,6 %. Inn i året var 83,7 % av totalvolumet plassert i fond som hensyntar bærekraft definert som SFDR 8. Ved utgangen av året var dette tallet 86 %.

Fondskategori etter SFDR	Fordeling av endring i forvaltningskapital
Artikkel 6	4,9 %
Artikkel 8	94,9 %
Artikkel 9	0,3 %

Tabell: Fordeling av endring i forvaltningskapital i 2024 (totalt 138 MNOK) for kunder i Haugesund Sparebank.

Fra Eika Gruppens beskrivelse av bærekraft i selskapets verdipapirfond og porteføljeforvaltning i 2024:

Eika Kapitalforvaltning er en ansvarsfull og langsiktig forvalter. Selskapet operer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Det jobbes daglig med å fremme bærekraft i selskapets verdipapirfond og porteføljeforvaltning. Dette arbeidet reflekterer en langsiktig strategi og investeringsfilosofi, blant annet forankret i FNs prinsipper om ansvarlige investeringer, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper mv.

Formålet med strategien er å redusere bærekraftsrelatert risiko i verdipapirfond og porteføljer forvaltet av selskapet. Strategien skal også sørge for at Eika Kapitalforvaltning investerer i selskaper som opererer ansvarlig, noe selskapets forvaltere mener gir det beste utgangspunktet for å skape en god langsiktig avkastning for selskapets kunder. Dette betyr samtidig at Eika Kapitalforvaltning ikke bidrar til å finansiere selskaper som bryter med viktige og grunnleggende bærekraftsprinsipper. Selskapet er forpliktet til å integrere ESG i alle ledd av forvaltningen, samt rapportere på egne aktiviteter og implementere ESG i verdipapirfond og porteføljer som selskapet forvalter. Det stilles også krav til tilfredsstillende ESG-rapportering fra selskapene som det investeres i, at selskapet er aktive eiere og at selskapets forvaltere samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

Selskapets ESG-strategi gjør at kommunikasjonen rundt ESG i selskapets forvaltning vil være tydelig og underbygge målsetningen om at selskapets fond og porteføljer over tid skal være konkurransedyktige på ESG sammenlignet med tilsvarende fond og porteføljer. For Eika Kapitalforvaltning er det viktig at fondene søker å maksimere avkastningen gitt produktets risikoramme, men samtidig fremmer miljømessige-, sosiale- og forretningsetiske (ESG) egenskaper gjennom sine investeringsprosesser.

Alle verdipapirfond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning er kategorisert som artikkel 8- produkter i henhold Offentliggjøringsforordningen (SFDR). Dette innebærer at fondene skal aktivt fremmer miljørelaterte og sosiale aspekter i sin forvaltning. Ingen av fondene har imidlertid forpliktelser knyttet til minimumsandel av bærekraftige investeringer.

Verdipapirfondene vil ta ESG-faktorer inn i investeringsbeslutninger både grunnet etiske perspektiver, og fordi ESG-faktorer har en betydning for risikoanalyser og finansielle størrelser.

Klimaregnskap

Klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, og å følge dem opp over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Haugesund Sparebank fører klimaregnskap gjennom innrapportering til Miljøfyrtårn, og jobber for å oppfylle standardene som ligger i GHG-protokollen som er den mest kjente standarden for rapportering av klimagassutslipp. Vi skiller derfor mellom Scope 1, 2 og 3 i oversikten over våre utslipp og omregner til CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Klimaregnskapet for 2024 er ikke revidert eller attestert av revisor, banken vil jobbe tett sammen med revisor frem mot en fremtidig CSRD-attestasjon.

Vi er også med i bransjeinitiativet Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Eika lanserte januar 2025 nytt verktøy for finansierte utslipp som brukes til å beregne finansierte utslipp i Scope 3 kategori 15. Banken valgte å følge deres metode og endre sitt verktøy for rapportering av utslipp. Verktøyet baserer seg på rammeverket fra PCAF og på Finans Norge sin Veileder med anbefalinger for hvordan norske banker kan beregne klimagassutslipp. Ny versjon av denne veilederen ble lansert desember 2024.

Klimaregnskapet for 2024 viser et avtrykk på til sammen 18 070,74 tonn CO₂e, fra 520,46 tonn CO₂e i 2023. Til sammen vil dette tilsa en økning på 17 550,28 tonn CO₂e.

Økningen kan forklares på bakgrunn av at banken i år inkluderer landbruk i sitt regnskap, noe som ikke er gjort tidligere.

Andre forklaringer til den store økningen i utslipp, har bakgrunn i bedring i datakvalitet og dekningsgrad for bolig:

I klimaregnskapet fra 2023 ble metoden i veilederen til Finans Norge benyttet med alternativ 3b og gjennomsnittsverdi på bolig med datakvalitet 5. I metode for 2024 har vi gått til alternativ 2c. Denne er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Dataene blir i stor grad hentet fra Eiendomsverdi og består av estimerte energimerker, beregnet energiforbruk, og beregnet CO₂-utslipp. Dataene er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelig data om blant annet bygningsmasse, norske klimasoner og offentlige utslippsfaktorer fra NVE.

Årsak til en økning av tCO₂e i scope 3 er med det grunnet i:

1. Vi går opp fra tidligere underestimert data, fra 5 til 4 i datakvalitet.
2. I fjor ble 87 % av boligene dekket, mens det nå er tilnærmet 100 % dekket. Dette fører også til et større forbruk i dataene innhentet.
3. Landbruk er inkludert for første gang i regnskapet. Total dekning av finansiell eksponering i landbruket er 74,6 %.

Beskrivelse av ny metodebruk:

Eiendomsverdi har gjennom flere år samarbeidet med Enova for å kunne levere energimerker på norske bankers boliglånsporteføljer. Offisielle energimerker fra Enova dekker ca. 30 % av den norske boligmassen.

For å kunne si noe om energimerke på den delen av boligmassen som ikke har et energimerke fra Enova, har Eiendomsverdi innledet et samarbeid med selskapet Simien. Simien leverer software for energimerking til profesjonelle aktører, utfører energirådgivning, og er eksperter på estimering av energibruk i bygg. De har utviklet en modell for estimering av energimerker, energibruk og CO₂-utslipp. Modellen har en rekke frihetsgrader. Ved å kombinere Eiendomsverdis database med informasjon om norske boliger med deres estimeringsmodell er det mulig å estimere energimerker, energibruk og CO₂-utslipp for alle norske boliger.

Ved å kombinere modellkjernen med all informasjon Eiendomsverdi har på eiendom, bygg og deler av bygg (seksjoner) kan man estimere energimerker, energibruk og CO₂-utslipp

Scope 1 Direkte utslipp

Scope 1 omfatter direkte utslipp fra eget utstyr og produksjon, eks. firmabiler. For Haugesund Sparebank gjelder dette drivstoff til våre to firmabiler og leasede biler som disponeres av ledergruppen. I 2024 var vårt forbruk 3438 liter drivstoff med totale utslipp tilsvarende 8.241 tCO₂e. Dette er en oppgang fra 2023.

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp
Bensin personbiler	2916 liter	6,853 tCO ₂ e
Diesel varebil	522 liter	1,389 tCO ₂ e
Totalt Scope 1	-	8.241 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 1 for Haugesund Sparebank 2024.

Scope 2 Indirekte utslipp

Scope 2 omfatter indirekte utslipp fra energi og fjernvarme til bankens bygg, samt elektrisitet til bankens el-biler som disponeres av ledergruppen. I 2024 hadde vi her et forbruk på 672 666 kWh på våre bygg med totalt utslipp tilsvarende 10.090 tCO₂e. Forbruket vårt var 13 185 kWh på biler med totalt utslipp 0.251 tCO₂e (lokasjonsbasert).

Markedsbasert vs. lokasjonsbasert

For å beregne klimagassutslipp knyttet til elektrisitetsforbruk kan både en markedsbasert og lokasjonsbasert metode anvendes. Lokasjonsbasert metode beregner utslipp basert på hvor i verden man befinner seg og hvordan strømmen produseres der. Markedsbasert metode tar markedsmekanismer med i beregningen og inkluderer utslipp avhengig av om man kjøper strøm med eller uten opprinnelsesgarantier (garantert fornybar strøm). Strøm uten opprinnelsesgarantier vil basere seg på residualmiksen. Ved rapportering av finansierte utslipp av bolig rapporterer banken både markedsbaserte og lokasjonsbaserte utslipp.

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp
Energiforbruk bygg	672 666 kWh	10.090 CO ₂ e
Energiforbruk biler	13 185 kWh	0.251 tCO ₂ e
Totalt Scope 2	-	10.341 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 2 for Haugesund Sparebank 2024, lokasjonsbasert.

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp
Energiforbruk bygg	672 666 kWh	402.927 CO ₂ e
Energiforbruk biler	13 185 kWh	0.251 tCO ₂ e
Totalt Scope 2	-	403.177 tCO₂e

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 2 for Haugesund Sparebank 2024, markedsbasert.

Scope 3 Indirekte utslipp

Scope 3 omfatter indirekte utslipp knyttet til kjøp eller finansiering av varer og tjenester. I følge GHG-protokollen kan disse utslippene deles inn i 15 ulike kategorier som kan oppstå både oppstrøms og nedstrøms i bankens verdikjede. Utslipp som forekommer oppstrøms, er fra innkjøpte varer og tjenester: flyreiser, ansattes reiser til/fra jobb, avfallshåndtering og innkjøpte varer. Nedstrømsutslipp er utslipp fra solgte varer og tjenester: transport, bruk, og sluttbehandling av solgte produkter.

I 2024 gjennomførte banken 204 flyreiser. Dette er en oppgang på 41 flyreiser sammenlignet med 2023. Her er det i størst grad flyreiser innad i Norden som har økt mest, med 95 i 2023 til 202 i 2024. Årsaken til økningen kan i stor grad ha sammenheng med at Haugesund Sparebank gikk inn i allianse med Eika, med derav behov for opplæring og større møtevirksomhet i Oslo. Flyreiser i Europa er redusert fra 68 i 2023 til 2 i 2024.

I 2024 ble det registrert høyere avfallsmengde på restavfall. Dette kan være et resultat av at banken gikk fra å ha veieuker av restavfall, til å bruke sannsynlige avfallstall fra renovatøren HIM. Veieuker har banken fremdeles hatt for organisk avfall i 2024.

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp
Organisk avfall	1773 kg	0.027 tCO2e
Papir- papp- og kartongavfall	1200 kg	0.073 tCO2e
Restavfall	3875 kg	0.061 tCO2e
Plastavfall	128 kg	0.006 tCO2e
Glass og metallavfall	792 kg	0.025 tCO2e
Flyreiser Europa	2 (én vei)	0.370 tCO2e
Flyreiser Norden	202 (én vei)	21.008 tCO2e
Kjøregodtgjørelse tjenestereiser	9315 km	2.329 tCO2e
Totalt Scope 3		23.899 tCO2e

Tabell: Karbonfotavtrykk i Scope 3 for Haugesund Sparebank 2024, ekskl finansierte utslipp.

Beskrivelse	tCO2e 2019	tCO2e 2020	tCO2e 2021	tCO2e 2022	tCO2e 2023	tCO2e 2024
Scope 1	3,26	1,83	0,28	1,85	7,72	8,24
Scope 2	25,00	23,18	30,61	28,74	31,86	10,34
Scope 3	51,80	10,37	2,17	25,66	27,34	23,89
Totalt	80,05	35,58	33,05	56,24	66,92	42,48

Tabell: Oversikt karbonfotavtrykk for Haugesund Sparebank 2019-2024 fordelt på Scope 1-3, ekskl.finansierte utslipp.

Finansierte utslipp, scope 3 kategori 15

Som i andre finansforetak, er det spesielt utslipp som forekommer gjennom bankens investeringer - såkalte finansierte utslipp – som er den desidert største utslippsposten i bankens klimaregnskap. Finansierte utslipp er utslipp som genereres gjennom utlån og investeringer: utlån til bolig, bil, landbruk, og investeringer i selskaper.

I tabellen under følger en oppsummering av beregnet utslipp i boliglånsporteføljen og landbruksporteføljen.

Utslippskilde	Forbruk	Utslipp
Utlån bolig	1008.19	1008.19 tCO2e
Utlån landbruk	17009.1	17009.10 tCO2e
Totalt Scope 3 (Kategori 15)		18017.29 tCO2e

Tabell: Oversikt finansierte utslipp, i scope 3 kategori 15, for Haugesund Sparebank 2024. Utslipp landbruk inkluderer diesel brukt av landbruksmaskiner.

Finansierte utslipp bolig

Finansierte utslipp fra boliglån inkluderer alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner. Det rapporteres på totalt energiforbruk, energiforbruk per kvadratmeter og klimagassutslipp per kvadratmeter i tillegg til klimagassutslipp fra porteføljen.

De finansierte utslippene for boliglån er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data fra Eiendomsverdi, og bankens egne regnskapstall fra porteføljen.

Klimadata

Dataene fra Eiendomsverdi består av estimert energimerker, beregnet energiforbruk, og beregnet CO2-utslipp. Denne dataen er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Datakvaliteten rangeres mellom 1= høy datakvalitet og 5 = lav datakvalitet. Finans Norge avventer avklaring fra PCAF på om metoden har score 3 eller 4. Inntil videre har Finans Norge valgt en konservativ tilnærming og tilordnet metoden score 4.

Dataene som leveres fra Eiendomsverdi er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelig data om blant annet bygningsmasse, norske klimasoner og offentlige utslippsfaktorer fra NVE.

Regnskapstall

For å finne bankens andel av utslippene fra boligene i porteføljen, deles utestående eksponering mot boligene på boligenes verdi ved kontraktinngåelse.

Dersom det ikke er mulig å oppdrive opprinnelig verdi av bygget, skal den siste tilgjengelige eiendomsverdien brukes og låse denne frem til lånet er nedbetalt eller refinansiert. Banken skal være åpen om hvor stor andel av porteføljen de har brukt opprinnelig verdi på og hvor stor andel de har brukt sist tilgjengelige verdi på (der denne er ulik verdi ved kontraktinngåelse). I og med at en ved refinansiering av eiendommen gjør en ny verddivurdering, ansees dette å være et mindre problem, da boliglån refinansieres relativt ofte.

Finansierte utslipp av landbruk

Finansierte utslipp for landbruk inkluderer personer eller selskaper som er aktive produsenter.

Klimadata

De finansierte utslippene for landbruk er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data om bedriftskunder fra produksjons- og avløser tilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet ([Data Norge](#)), og bankens egne regnskapstall fra porteføljen. Utslippsfaktorer er hentet fra [Platon-rapport 5/2022](#), som er i tråd med anbefaling av Finans Norge. Ved å bruke verktøyet levert av Eika vil beregningene gi en datakvalitet score lik 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Datakvalitet rangeres mellom 1= høy datakvalitet og 5 = lav datakvalitet.

Banker har ulik praksis når det gjelder å kategorisere utslipp fra landbruksmaskiner, da noen inkluderer dette i utslipp fra landbrukssektoren, mens andre inkluderer det i aktiva klassen motoriserte kjøretøy. Haugesund Sparebank har valgt å inkludere diesel brukt av landbruksmaskiner som utslipp i landbrukssektoren.

Verktøyet inkluderer ikke opptak fra skog.

Regnskapstall

Bankens andel av utslipp beregnes ut ifra eksponering mot landbrukskunden sett i forhold til verdien av denne kundens pant. Finans Norge har ikke identifisert noen norske landbrukskunder som er store nok til at finansforetak i Norge har tilgang på selskapsverdi inkludert kontanter for bruk i telleren for fordelingsfaktoren.

Klimagassutslippene fordeles derfor i tråd med kundens belåningsgrad (loan to value, LTV), og belåningsgraden beregnes på bakgrunn av bankens verdsettelsesmodell for landbruket, noe som normalt inkluderer bondens bolig. I Norge er typisk bankfinansiering av landbruket en blanding av hus og gårdsdrift, som regel uten at banken har mulighet til å identifisere hva av lånet som går til hva. I praksis blir dermed finansieringsgraden felles for hus og gårdsdriften.

Banken rapporterer ikke på klimagassopptak i skog for 2024.

Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1.juli 2022 og skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. I Haugesund Sparebank startet vi arbeidet med Åpenhetsloven sommeren 2022 og leverte førstegangsrapport innen fristen 30.juni. I arbeidet frem mot rapportering i juni 2024 har banket endret sine rutiner etter evaluering av fjorårets prosess. Vi har i år enda mer fokus på dialog med våre leverandører og har sendt ut et spørreskjema hvor vi ber de svare for kjente brudd på- og risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold, samt tiltak for å redusere denne risikoen. Målet er at vi sammen med våre leverandører og forretningspartnere finner løsninger som redusere brudd på grunnleggende menneskerettigheter i verdikjedene vi er en del av. Bankens rapporter på Åpenhetsloven ligger tilgjengelig på bankens nettsider [Åpenhetsloven - Haugesund Sparebank](#)

CSRD

11. oktober 2024 ble Bærekraftsrapporteringsdirektivet gjennomført i norsk rett, og erstattet tidligere regel om redegjørelse om samfunnsansvar i regnskapsloven §3-3C. Det vil si at er bærekraftsrapportering nå er satt i struktur av EU gjennom direktivet for bærekraftsrapportering Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Haugesund Sparebank blir rapporteringspliktig på CSRD fra og med 2026.

Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar vi i Eika Alliansens felles prosjekt for å møte kravene i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom prosjektet har vi investert betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 banker, representerer et strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftsrapporteringen i hele alliansen.

Ved å starte tidlig, allerede i 2023, har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO, samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjør oss i stand til å forstå og håndtere vår påvirkning på klima, natur og samfunn på en meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekraftstiltak i seg selv, fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Investorer og andre stiller også i økende grad krav til bankens bærekraftarbeid. Et eksempel på dette er at DNB AM årlig sender ut regneark med spørsmål om bærekraft til norske banker.

Fremover regner vi med at spørsmål og krav fra markedsaktører i stor grad vil falle sammen med kravene i de nye EU-regelverkene.

Vesentlighetsanalyse

En dobbel vesentlighetsanalyse er et verktøy som hjelper selskaper med å identifisere og prioritere de mest relevante bærekraftstemaene for deres virksomhet. Denne analysen er spesielt viktig under EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), som krever at selskaper gjennomfører en slik analyse for å sikre omfattende og nøyaktig bærekraftsrapportering.

En dobbel vesentlighetsanalyse består av to hovedkomponenter:

Påvirkningsvesentlighet: Dette aspektet vurderer hvordan bankens aktiviteter påvirker miljøet, samfunnet og interessentene. Eksempler kan være bankens klimagassutslipp, påvirkning på arts mangfold, eller sosiale forhold som arbeidsforhold og menneskerettigheter.

Finansiell vesentlighet: Dette aspektet vurderer hvordan eksterne faktorer påvirker banken økonomisk. Dette kan inkludere risikoer og muligheter knyttet til klimaendringer, regulatoriske endringer, eller markedsforhold som kan påvirke bankens økonomiske resultater.

En dobbel vesentlighetsanalyse (DVA-analyse) er viktig fordi den gir en helhetlig forståelse av både bankens påvirkning på omverdenen og hvordan eksterne faktorer kan påvirke banken. Dette bidrar til å identifisere de mest kritiske bærekraftstemaene som banken bør sette søkelys på, og sikrer at rapporteringen er relevant og meningsfull for både interne og eksterne interessenter.

Prosessen innebærer vanligvis følgende trinn:

1. Kartlegging av interessenter: Identifisere og engasjere relevante interessenter for å forstå deres perspektiver og bekymringer.
2. Identifikasjon av bærekraftstemaer: Bruke interessentanalysen til å bestemme hvilke bærekraftstemaer som er relevante for selskapets virksomhet og verdikjede.
3. Vurdering av vesentlighet: Evaluere både påvirkningsvesentlighet og finansiell vesentlighet for hvert tema.
4. Prioritering: Prioritere temaene basert på deres vesentlighet for selskapet og interessentene.
5. Rapportering: Integrere funnene i selskapets bærekraftsrapportering og strategi.

Haugesund Sparebank gjennomførte dobbel vesentlighetsanalyse i 2024. Dette ble en forenklet versjon der punkt 1 i prosessen ikke ble gjennomført med interessenter. Det ble likevel identifisert bærekraftstemaer relevante for selskapet og vesentlighet ble vurdert og prioritert. Banken vil gjennomføre en ny dobbel vesentlighetsanalyse i 2025, der kartlegging av interessenter vil gjennomføres ihht prosessbeskrivelse punkt 1.

Basert på innsiktsarbeid og dialog med interessentene våre fra tidligere vesentlighetsanalyse (i samarbeid med BDO), har vi tidligere kommet frem til at noe av det viktigste bidraget vi kan gi for økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Dette arbeidet er vi godt i gang med gjennom våre tilbud om grønne produkter.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner er også nødvendige forutsetninger for at vi og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp på en tilfredsstillende, stabil og kontinuerlig måte over tid. For å få utslippsfaktorer standardisert for en stabil måling over tid var det både for banken og alliansen naturlig med arbeidsmål som da igjen har satt søkelys på å få disse nødvendige verktøyene på plass. Dette vil også være en del av vår forberedelsene til CSRD-rapporteringen.

Klima- og bærekraftstrisiko

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og banken sine kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. Her har banken jobbet godt over tid, og har nå også fått flere gode verktøy i arbeidet videre ved å være i Eika Alliansen:

I 2024 ble det gjennom Eika lansert en rapport med innsikt i banken sin klimarisiko, både for porteføljen og for hver enkelt pantesikkerhet.

I Eika Innsikt har banken tilgang til porteføljevask for fysisk klimarisiko for både bolig og næringseiendom. Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til havnivå, flom og skred. Det er i rapporten mulig å drille ned for å se hva kunder som eier eiendommene knyttet til de ulike risikoene samt kart som viser hvor eiendommene ligger. Dette ble lansert mars 2024.

I kredittportalen kan en i saksrapporten få detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko en bolig kan være utsatt for. Data er henta fra Eiendomsverdi og inkluderer havnivå, flomrisiko, kvikkleire, overvann og ulike former for skred. Dette ble lansert mai 2024.

Fra tidligere er det [innarbeidet spørsmål om ESG-risiko for bedriftskunder](#) i kredittportal BM, og utarbeidet [en rapport i Eika Innsikt](#) som gir banken oversikt over bærekraftscore i kundeporteføljen.

I tillegg har Eika Gruppen utarbeidet bransjespesifikke kredittmoduler for landbruk og finansiering av næringseiendom. I modulene stilles mellom annet spørsmål om energimerking av bygg.

Etikk

De ansatte er bankens viktigste ressurs. Trivsel på arbeidsplassen er viktig for banken, kundene og de ansatte. Banken skal ha en aktiv holdning til HMS og arbeidstakerforhold og hindre diskriminering i alle dimensjoner. Måltrettet HMS-arbeid vil være positivt for bankens ansatte og bidra til at banken fortsatt vil være en god og attraktiv arbeidsplass. Basert på bestemmelsen i arbeidsmiljøloven har vi etablert retningslinjer og varslingsrutiner for håndtering av mobbing og trakassering på arbeidsplassen. Vi har høye krav til etiske retningslinjer som er regulert i egne retningslinjer for etikk og samfunnsansvar. Haugesund Sparebank er opptatt av å levere tjenester som er forankret i solid etisk adferd. Samtlige ansatte pålegges å sette seg inn i og undertegne bankens etiske retningslinjer. I tillegg gjelder egne regler for adferd når det gjelder anvendelse av IKT og datasikkerhet.

Bankens etiske retningslinjer fastslår at medarbeidere i Haugesund Sparebank ikke må motta vederlag i noen form fra kunder, meglere, leverandører eller andre forretnings-forbindelser. Dette fordi slike ytelser kan være egnet til å påvirke den enkeltes beslutninger om forvaltningen av betroede midler. Ingen medarbeider må derfor motta personlige gaver utover mindre oppmerksomheter, uten at dette rapporteres skriftlig og godkjennes av overordnede. Gaver omfatter ikke bare materielle gjenstander, men også andre fordeler, eksempelvis i form av personlige rabatter ved kjøp av varer og tjenester. Samtlige medarbeidere er underlagt

egne regler og retningslinjer for habilitet og taushet i eksterne og interne forhold. Habilitetsreglene inntår for at den enkelte medarbeider i sitt virke i banken ikke skal behandle lån, fastsette forretningsvilkår eller på annen måte foreta vurderinger på vegne av banken.

Etikk ved innkjøp og samarbeid

Et sterkt samfunnsansvar er avhengig av en solid etikk, både innad i organisasjonen og i samhandling med eksterne aktører. I Haugesund Sparebank stiller vi høye krav til oss selv og ønsker å stille gjensidige krav til våre samarbeidspartnere og leverandører. Vi har formulert våre egne interne retningslinjer for etikk og samfunnsansvar og utarbeidet vår egen innkjøpspolicy. Innkjøpspolicyen formidles til våre leverandører og samarbeidspartnere gjennom skriftlige forventninger til oss selv og våre samarbeidspartnere. Vi ønsker dialog om brudd på- og risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og har i forbindelse med Åpenhetsloven sendt ut en undersøkelse om temaet til vesentlige leverandører og forretningspartnere. Bankens rapporter på Åpenhetsloven ligger tilgjengelig på bankens nettsider

[Åpenhetsloven - Haugesund Sparebank.](#)

Redegjørelse om foretaksstyring

Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskaps-ledelse danner grunnlaget for virksomhets-styringen i Haugesund Sparebank.

Virksomhetsstyring er alle de aktivitetene banken utfører for å styre gjennomføringen av strategier på en best mulig måte.

Effektiv virksomhetsstyring krever at ledelsen har riktig og relevant styringsinformasjon, at overordnede mål er konsistent brutt ned på de ulike nivåene i organisasjonen med tydelig definert ansvar og myndighet og at styrings-prosessene er effektive og støttet av riktig bruk av teknologi. I tillegg innebærer god virksomhetsstyring at man evner å etablere en prestasjonskultur som motiverer de ansatte på en slik måte at de har fokus på det som er viktig for verdiskapning i organisasjonen.

Derfor omfatter bankens virksomhetsstyring arbeidet med styringsinformasjon, organisering, prosesser og teknologi knyttet til alt fra utvikling og konkretisering av strategier i et sett av planer og budsjetter, til det å rapportere, følge opp og korrigere selve gjennomføringen av strategier.

Prinsipper for avlønning av ledende ansatte, samt informasjon om faktisk kompensasjon og lån til disse personene, fremgår av egen godtgjørelsesrapport som publiseres på bankens hjemmeside, samt i noter til årsregnskapet

Styrende organer

Øverste organ er generalforsamlingen, som har 24 medlemmer, hvorav 13 er valgt av kundene, 5 av egenkapitalbeveiseierne og 6 av de ansatte i banken. Generalforsamlingen fastsetter bankens vedtekter, vedtar bankens regnskap, disponerer overskudd og velger styre, ansvarlig revisor og valgkomite. Det er foreløpig ikke valgt å åpne for elektronisk kundevalg til generalforsamlingen.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter og vedtak fattet av generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Videre skal styret sørge for at banken har en forsvarlig organisering, tilstrekkelig kvalifisert personell og klare ansvarslinjer. Styret har 8 medlemmer, inkludert 2 medlemmer valgt av de ansatte, og 5 varamedlemmer, hvorav 3 varamedlem for eksterne styremedlemmer og 2 varamedlem for ansattrepresentantene. Styrets medlemmer og varamedlemmer velges av generalforsamlingen for to år.

Det er i henhold til styrets instruks utarbeidet og vedtatt en egen årsplan/årshjul for styret.

Styret foretar en årlig egenevaluering av sitt virke med hensyn til arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. I tillegg foretas en evaluering av hvilken kompetanse styret besitter.

Bankens generalforsamling fastsetter styrets honorar. Utover styrehonorar utdeles ingen godtgjørelse til styret.

Risikostyring og internkontroll

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Haugesund Sparebanks langsiktige verdiskapning. De overordnede målene til banken følger av strategidokumentet. Fokus settes på å sikre bankens konkurranseevne, og oppnå en solid egenkapitalavkastning. De strategiske målene til banken balanseres mot bankens risikoevne og –vilje. Risiko- og kapitalvurderinger er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser og et sentralt element hva angår organisering, rutiner og systemer. Bankens risikostyring er knyttet opp mot hovedområdene kreditt risiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko.

Bankens prinsipper og rammer for risikostyring og intern kontroll er nedfelt i en egen policy for risikostyring. Dette er bankens rammeverk for god styring og kontroll. Policyen gir føringer for bankens overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at banken har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette. Ansvaret for gjennomføring av bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter.

Styret har ansvar for å påse at banken har kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens mål og rammer innen alle risikoområder. Rapportering til styret om mål og rammer finner sted kvartalsvis i risikorapport utarbeidet av leder for risikostyring og compliance. Styret foretar årlig en gjennomgang av risikostyring og internkontroll. Styret mottar dessuten kvartalsvis en samlet risikorapport som dekker alle risikoområdene, herunder kreditt-, operasjonell-, markeds- og likviditetsrisiko, hvor status i forhold til rammer og måltall på de respektive risikoområdene framgår.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Bankens leder for risikostyring og compliance ivaretar viktige funksjoner knyttet til styring, kontroll, rapportering og analyse, og har ansvar for bankens modellverk for risiko- og kapitalstyring. Leder for risikostyring og compliance rapporterer administrativt til administrerende banksjef, og for å opprettholde uavhengighet, direkte til styret. Det er utarbeidet instruks for både risikostyring og compliance. Vedrørende compliancerisiko har ansvarlig for compliance et overordnet ansvar for å kontrollere at lov- og regelverk blir implementert. Videre er ansvaret å bistå styret, ledelse og forretningsområder mot at brudd på myndighetsfastsatte og interne regler ikke oppstår.

Kredittkomiteer behandler større engasjement og saker av spesiell karakter.

Alle ledere i Haugesund Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. I bankens policy for internkontroll har styret fastsatt prinsippene og gjort de nødvendige overordnede prioriteringer, herunder internkontrollens omfang og aktivitetsområder. Videre er det utarbeidet instruks vedrørende lederes ansvar for den interne kontroll, hvor det blant annet fremgår informasjon om krav til gjennomføring og minimum årlig rapportering.

Bankens økonomiavdeling har ansvar for fagområdene finansiell rapportering, intern økonomistyring, skatt, avgift og internkontroll over finansiell rapportering. Herunder følger ansvar for kvartalsvis finansiell rapportering i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og fastsatte regnskaps-prinsipper for banken.

Bankens revisjonsutvalg består av 3 styremedlemmer. Revisjonsutvalget forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåker systemene for regnskapsrapportering, har kontakt med bankens eksterne revisor om revisjon av årsregnskapet, vurderer og overvåker revisors uavhengighet og gjennomgår årlig sitt mandat og arbeidsform og anbefaler eventuelle endringer i arbeidsplan overfor styret.

Det samlede styret utgjør bankens risikoutvalg. Risikoutvalgets arbeidsoppgaver omfatter bankens risikostrategi, bankens risikotoleranse, bankens risikostyring og internkontroll vedr. økonomiske og operasjonelle risikoer, gjennomgang og oppfølging av overordnet risikorapportering og oppfølging av intern revisors arbeid/rapporter. Det samlede styret utgjør også bankens godtgjørelsesutvalg.

Bankens internrevisjon leies inn fra RSM, og er valgt av bankens styre. RSM sin oppdrags-ansvarlig er Alf Rune Sveen som rapporterer direkte til styret. Hovedoppgaven til intern-revisor er å vurdere om den etablerte risiko-styringen og internkontrollen fungerer som forutsatt. I tillegg skal internrevisor bidra til å forbedre bankens risikostyring og internkontroll. Det utarbeides årlig en internrevisjonsplan basert på internrevisors risikovurderinger og samtaler med ledelsen, eksterne revisor og styret. Styret vedtar årsplan og budsjett. For hvert internrevisjonsprosjekt blir det utarbeidet revisjonsrapporter med forslag til forbedrings-tiltak som presenteres risikoeier og administrerende banksjef. Sammendrag fra rapportene, inkludert anbefalinger, presenteres styret. Status på tidligere anbefalinger følges opp av internrevisor.

Ekstern revisjon utføres av Deloitte AS ved statsautorisert revisor Magnus Pensgård Gundersen. Revisor velges av generalforsamlingen, og avgir årlig revisjonsberetning. Revisor har minst et årlig møte med styret hvor beretning fra revisor blir presentert og kommentert. Styret i banken har minst ett møte med revisor uten at administrerende banksjef er til stede.

Styret i Haugesund Sparebank legger til grunn at banken skal være forsvarlig kapitalisert. Gjennomgangen av bankens viktigste risikoområder, samt kapitalvurderinger (ICAAP) gjennomføres minst en gang årlig og behandles av styret. Bankens kapitalmål skal være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stressscenario.

Bankens etiske retningslinjer omfatter varslingsplikt for ansatte ved kritikkverdige forhold, herunder brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter, og fremgangsmåte for hvordan slik informasjon skal avgis.

Virksomheten i Haugesund Sparebank er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. I tillegg til stedlige tilsyn, gjennomgår Finanstilsynet bankens års- og delårsregnskaper samt risikorapporter og kapitalvurderinger. Styret og administrasjonen tilstreber en åpen og konstruktiv dialog med Finanstilsynet.

Bankens rutiner for finansiell informasjon skal sikre finansmarkedene korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater. Informasjon til markedet formidles via kvartalsvise børss- og pressemeldinger, bankens nettside samt regnskapsrapporter. Finansiell rapportering for banken finner sted kvartalsvis i tillegg til årsregnskapet.

I henhold til bankens vedtekter skal valgkomiteen forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomité. Valgkomiteen skal sammensettes slik at den har relevant kompetanse i forhold til komiteens og bankens hovedoppgaver. Ved sammensetningen skal det tilstrebes en balanse mellom kjønnene og en geografisk spredning av komiteens medlemmer innen bankens markedsområder.

Generalforsamlingen velger en valgkomite med 5 medlemmer og 5 varamedlemmer. Av disse skal 1 medlem og 1 personlig varamedlem velges av og blant de ansattes medlemmer i generalforsamlingen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Egenkapitalbeviserne velger på egenkapitalbevisermøtet en valgkomité som skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Visjon, verdier, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier

Forretningsidé

Haugesund Sparebank skal være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring. Banken skal drive etter sunne økonomiske prinsipper, til beste for kundene, eiere og ansatte, og skal bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet.

Kunder

Vår visjon, verdier og forretningsidé gir oss et stort ansvar overfor våre kunder. For å etterleve disse må vi stadig forbedre oss og være i forkant av markedets og kundenes behov.

Vi vil utvikle en kultur som skaper gode og langvarige kunderelasjoner, gode og attraktive arbeidsplasser, engasjerte medarbeidere, godt lagspill og med tro på servicekvalitet som grunnlag for fornøyde og lojale kunder.

Sentrale verdier for kundebehandlingen er:

- God personlig service
- Tidsaktuelle produkter og tjenester
- Gode kundeopplevelser i alle kanaler
- Faglig dyktige ansatte og god rådgivning
- Høy etisk standard

Markedsområde

Bankens markedsområde er i hovedsak Haugalandet og Sunnhordland.

Bankens hovedområder for salg av finansielle produkter og tjenester er:

- Personmarked
- Små og mellomstore bedrifter
- Kommuner
- Institusjoner, foreninger og lag

Forretningsmessige mål/strategier

For å opprettholde bankens handlefrihet, finansielle styrke og selvstendighet har banken klare forretningsmessige mål for kapitaldekning, kreditt, likviditet, marked/verdipapirer, operasjonell risiko, kostnader, egenkapital-rentabilitet og samarbeid med andre finansforetak.

Kapitaldekning

Bankens mål på kapitaldekning for 2024, konsolidert med Eika gruppen og Verd Boligkreditt AS:

Ren kjernekapital	16,75 %
Kjernekapital	18,70 %
Ansvarlig kapital	21,30 %
Uvektet kapital	6,00 %

Kreditt

Bankens visjon, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier ligger til grunn for all kredittvirksomhet. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenlig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. For høyrisiko-engasjement skal målsettingen være enten bedret klassifisering eller avvikling av kundeforholdet. Mål om å nå volum/ markedsandeler skal ikke gå på bekostning av fastsatte kvalitetskrav.

Likviditet

Haugesund Sparebank skal kun ta lav likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko styres, måles og rapporteres på flere nivåer i banken. Styret etablerer rammer som legger begrensninger på bankens likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. Disse og andre måltall på området skal utgjøre de viktigste redskapene for styringen av likviditeten.

Likviditetsstyringen skal dessuten i vesentlig grad baseres på bankens ILAAP og stresstester der det simuleres på likviditetseffekten av en eller flere negative hendelser på kredittap og forverret likviditet. Resultatet av slike stresstester skal inngå i informasjonsgrunnlaget for bankens rammer og beredskapsplan på likviditetsområdet. ILAAP og stresstester på likviditet gir grunnlag for early warning verdier på parametre i bankens gjennoppretnings-planer for å oppfylle kravene til krisehåndteringsdirektivet. Erfaringer rundt og krav til LCR og NSFR skal på samme måte inngå som en vesentlig del av likviditetsstyringen/tilpasning av likviditetsbuffer. Videre skal månedlig oppdaterte prognoser på 3 og 12 måneder være en sentral del av grunnlaget for å tilpasse likviditetsbeholdningene mot lovkrav og fornuftig likviditetsstyring.

Innskuddsdekning

Bankens innskuddsdekning (sum kunde-innskudd i % av brutto bokførte utlån) skal utgjøre minst 70 %. Øvrig funding skal sikre lav likviditets- og renterisiko.

Marked/verdipapirer

Samlet sett skal markedsrisiko styres slik at risikoene blir en relativ beskjeden del av bankens økonomiske risiko. Markedsrisiko relaterer seg primært til bankens renterisiko/spreadrisiko samt kursrisiko aksjer. Renterisikoen knytter seg til forskjellig rentebindingstid på deler av bankens innskudd og utlån, samt på bankens obligasjonsgjeld/obligasjonsplasseringer. Renterisikoen skal holdes lav ved å holde hoveddelen av innskudd og utlån til flytende rente/fast rente med kort bindingstid. Obligasjonsgjeld og plassering i rentepapirer skal også på samme måte i hovedsak tas opp til flytende rente.

Banken skal ikke være engasjert i opsjoner og derivater. Banken skal bare i mindre grad være engasjert i aksjemarkedet, og plasseringene i aksjer skal normalt være strategiske plasseringer i samarbeidsselskaper etc. Plasseringene samlet skal ikke overstige 1,5% (ex. Eika Gruppen og Verd Boligkreditt AS) av forvaltningskapitalen. Ved plasseringer i sertifikat- og obligasjonsmarkedet skal det kun tas beskjeden rente og kredittrisiko.

Operasjonell risiko

Bankens overordnede strategi er at banken ønsker å ha en moderat risiko knyttet til bankens operasjonelle risiko.

Med styring av operasjonell risiko mener vi den prosessen som skal sørge for at banken har en definert risikotoleranse og til enhver tid handler i overensstemmelse med denne. Risikotoleransen vurderes opp mot tapspotensialet for de enkelte hendelsene. Det rettes spesiell oppmerksomhet mot hendelser med lav frekvens og høy konsekvens, dvs. ekstreme, men ikke usannsynlige hendelser som kan medføre store tap for banken i form av omdømme- og finansielle tap. Både faktiske hendelser og potensielle hendelser vurderes.

Kostnader

Banken skal tilstrebe å holde en kostnadsprosent (totale driftskostnader i % av totale driftsinntekter) som ikke overstiger gjennomsnittet for sparebanker.

Kostnader i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital forutsettes redusert.

Egenkapitalrentabilitet

Egenkapitalrentabiliteten, return on equity (ROE) skal ligge minst på nivå med sparebanker det er naturlig å sammenligne seg med. Banken har et mål om å gi god og stabil avkastning.

Samarbeid med andre finansforetak

Bankens avtaler med andre finansforetak har følgende formål:

- Opprettholde og styrke bankens konkurransekraft.
- Sikre maksimal effekt fra tredjeparter og leverandører gjennom felles bestillinger og innkjøpssamarbeid.
- Sikre tilgang til aktuelle produkter og tjenester.

Bankens overordnede strategi er vedtatt i styret i Haugesund Sparebank.

Styrets årsberetning 2024

1. Innledning

Haugesund Sparebank sitt resultat før skatt for 2024 utgjør 199,89 millioner kroner hvorav det er avsatt 41,32 millioner kroner til skatt. Totalresultatet etter skatt for 2024 er på 177,17 millioner kroner.

Det er foreslått avsatt 5 millioner kroner til gavefond og 200,33 millioner til å styrke Sparebankens fond. Av de 35,2 millioner kroner som går til egenkapitalbevisene er 28,2 millioner kroner er foreslått utdelt som utbytte og de resterende 7,1 millioner føres på utjevningsfond.

Bankens brutto utlånsøkning, inkludert overførte lån til Verd Boligkreditt AS, er på 6,79 prosent mens innskudd er økt med 9,93 prosent. Banken har en god innskuddsdekning på 72,05 prosent.

Bankens rene kjernekapital er nå 21,40 prosent (19,11 prosent konsolidert med Verd Boligkreditt og Eika gruppen) mens den ansvarlige kapitalen er på 25,40 prosent. Dette er en utvikling som er i tråd med bankens planer og budsjetter. Uvektet kjernekapital er nå 12,49 prosent (10,51 prosent konsolidert med Verd Boligkreditt og Eika gruppen).

Haugesund Sparebank driver virksomhet i henhold til Lov om finansforetak og finanskonsern (Finansforetaksloven) og Lov om verdipapirhandel. Banken har kontorer i kommunene Haugesund, Bømlo, Sveio, Tysvær, Vindafjord og Etne.

Styret mener at bankens resultat og utvikling bidrar til å opprettholde bankens forretningsidé om å være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring til beste for kundene, eiere og ansatte, samt at banken skal kunne bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet. Bankens visjon om at «Vi skal bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve» skal oppnås gjennom våre viktige verdier «Lokal, nær og personlig», og har stor betydning i bankens daglige virksomhet og strategiske planlegging.

Haugesund Sparebank ble etablert 1. oktober 1928, og er i dag en betydelig aktør i det lokale finansmarked med en forretningskapital på ca. 18,8 milliarder og forvaltningskapital på ca. 16,1 milliarder kroner. Banken solgte ved årsskiftet både liv- og skadeforsikringsprodukter fra Fremtind Forsikring. Banken har samarbeid med Norne Securities AS og Eika Kapitalforvaltning om verdipapirhandel, og har et viktig samarbeid med boligkredittforetaket Verd Boligkreditt AS. Banken formidler leasingprodukter og billån fra Brage Finans AS og langsiktige lån til næringslivskunder fra Eiendomskreditt AS. Banken er medeier i Eika alliansen med tilhørende produktselskaper. Banken er også medeier i det nye lokale eiendomsmeglerforetaket Aktiv Haugesund AS. Banken er også medeier i Vipps AS.

Bankens styre vedtok i november 2023 en plan for sammenslåing med Tysnes Sparebank og inngikk avtale om inntreden i Eika Alliansen. Generalforsamlingen vedtok styrets plan om fusjon med Tysnes Sparebank i desember 2023, fusjonene er planlagt gjennomført i 2. eller 3. kvartal 2025.

Haugesund Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500

milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Haugesund Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering.

I en tid hvor finansmarkedet blir stadig mer sentralisert og globalisert, er Haugesund Sparebank stolt over å være den eneste lokaleide banken i Haugesund. I tillegg til konkurransedyktige betingelser og god personlig service har vi erfart at både bedrifter og privatpersoner legger vekt på den lokale tilknytningen når de skal velge bankforbindelse.

Bankens resultater de senere årene gjør at banken fortsatt kan være en stor bidragsyter til lokale lag og foreninger innen både idrett, kultur og humanitære ideelle organisasjoner.

I 2024 betalte banken nærmere 9,4 millioner kroner i sponsorstøtte i forbindelse med samarbeidsavtaler med 85 foreninger og lag i bankens markedsområde. Det ble også utbetalt 5,9 millioner kroner fra bankens gavefond til allmennyttige formål.

2. Den økonomiske situasjonen

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så vidt lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår. 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

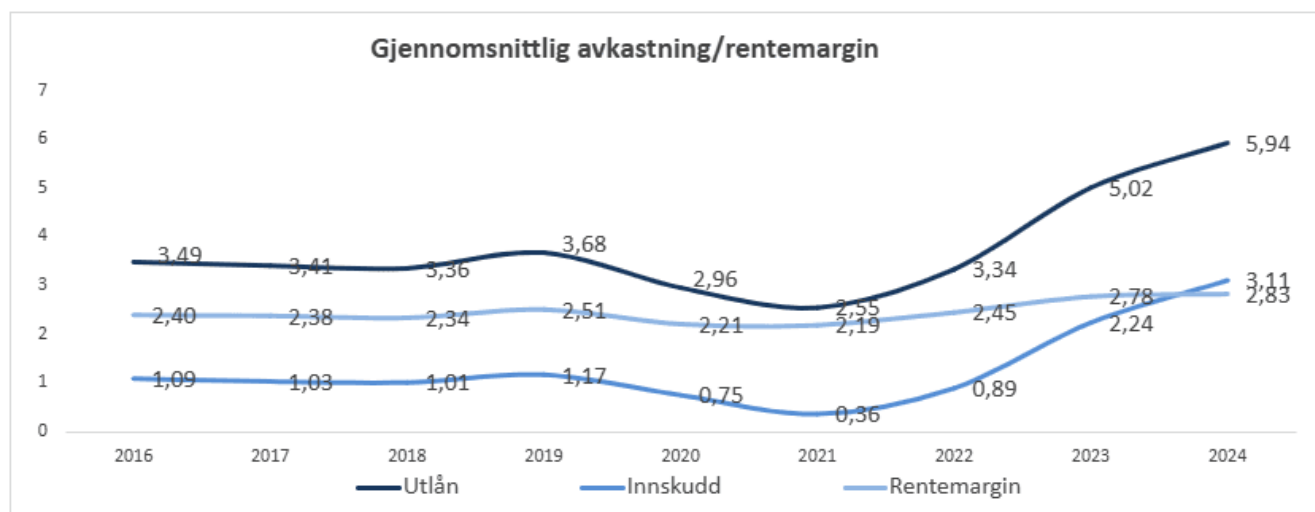
Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

3. Renteutviklingen

Haugesund Sparebanks rentemargin var for 2024 på 2,83 prosent, en økning fra 2,77 prosent året før. Vi legger i vår kredittgivning til grunn at rentemarginen for næringslivslån, på grunn av risiko og vektning av sikkerheter (ref. kapitaldekningsreglene), skal være høyere enn rentemarginen for boliglån. For 2024 var differansen på ca. 1,2 prosentpoeng. Bankens gjennomsnittlige utlånsmargin ved slutten av 2023 var på 1,23 prosent mens gjennomsnittlig innskuddsmargin var på 1,60 prosent.

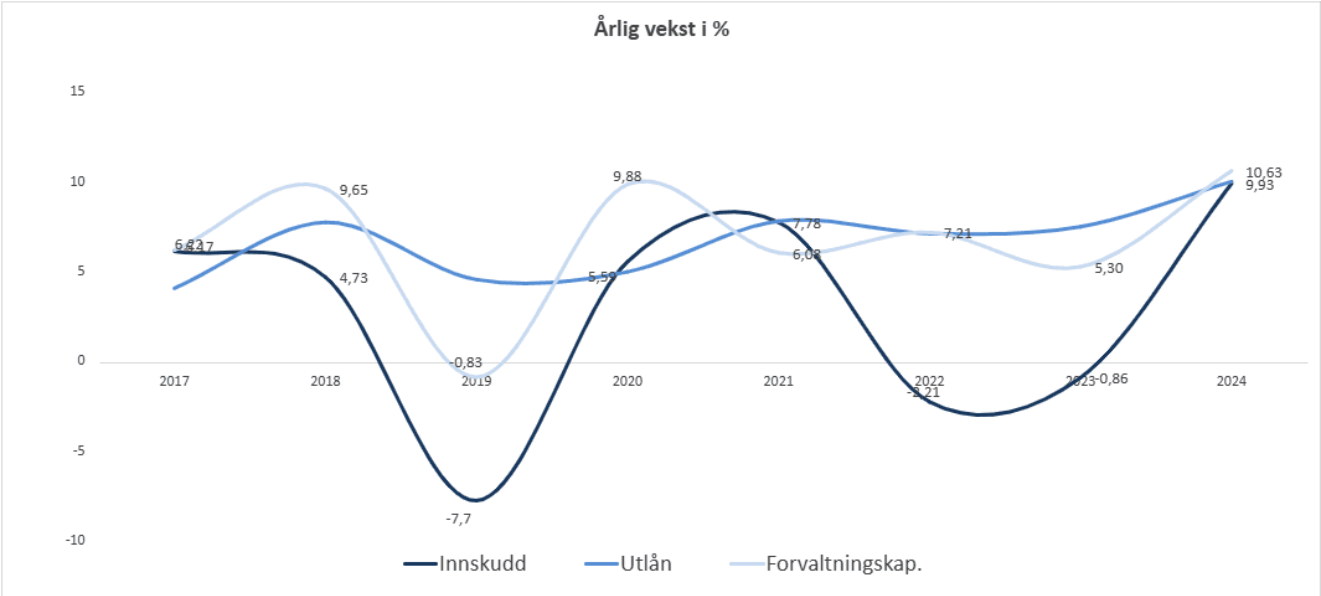


4. Forvaltningskapitalen

Haugesund Sparebanks forretningskapital er 18,8 milliarder hvor forvaltningskapital ved utgangen av 2024 på 16,1 milliarder kroner. Dette er en økning på 1.027 millioner kroner eller 5,92 prosent det siste året. I forvaltningskapitalen er det ikke medregnet overføring av boliglån til Verd Boligkreditt AS på totalt 2.764,1 millioner kroner. Verd Boligkreditt AS benyttes aktivt av banken i forbindelse med bankens funding- og likviditetssituasjon. Det blir stadig viktigere for bankene å ha en slik mulighet for overføring av godt sikrede boliglån til et boligkredittforetak (OMF).

Bankens likviditet er god også ved inngangen til 2025, og innskuddsdekningen er fortsatt høy, 72,1 prosent i 2024 mot 72,4 prosent i 2023. Dette anses å være tilfredsstillende i forhold til bankens fastsatte mål om innskuddsdekning på minimum 70 prosent (innskudd i prosent av bokførte utlån).

Ved årsskiftet utgjorde bankens plasseringer i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, inklusiv bankens kontantbeholdning, 851,8 millioner kroner, en økning på 93,6 millioner kroner fra året før. Banken hadde ved årsskiftet løpende 11 obligasjonslån på totalt 4.014 millioner kroner, med forfall i perioden fra april 2025 og fram til april 2030. I tillegg hadde banken et ansvarlig obligasjonslån på 200 millioner kroner, tatt opp i 2024. Banken hadde også to fondsobligasjonslån på tilsammen 150 millioner kroner.



5. Innskudd/dagligbank

Ved utgangen av 2024 utgjorde Haugesund Sparebanks samlede innskudd fra kunder 9.640 millioner kroner. Dette er en reduksjon på 870,87 millioner kroner eller 9,93 prosent fra året før.

Banken har fortsatt høy innskuddsdekning i 2024.

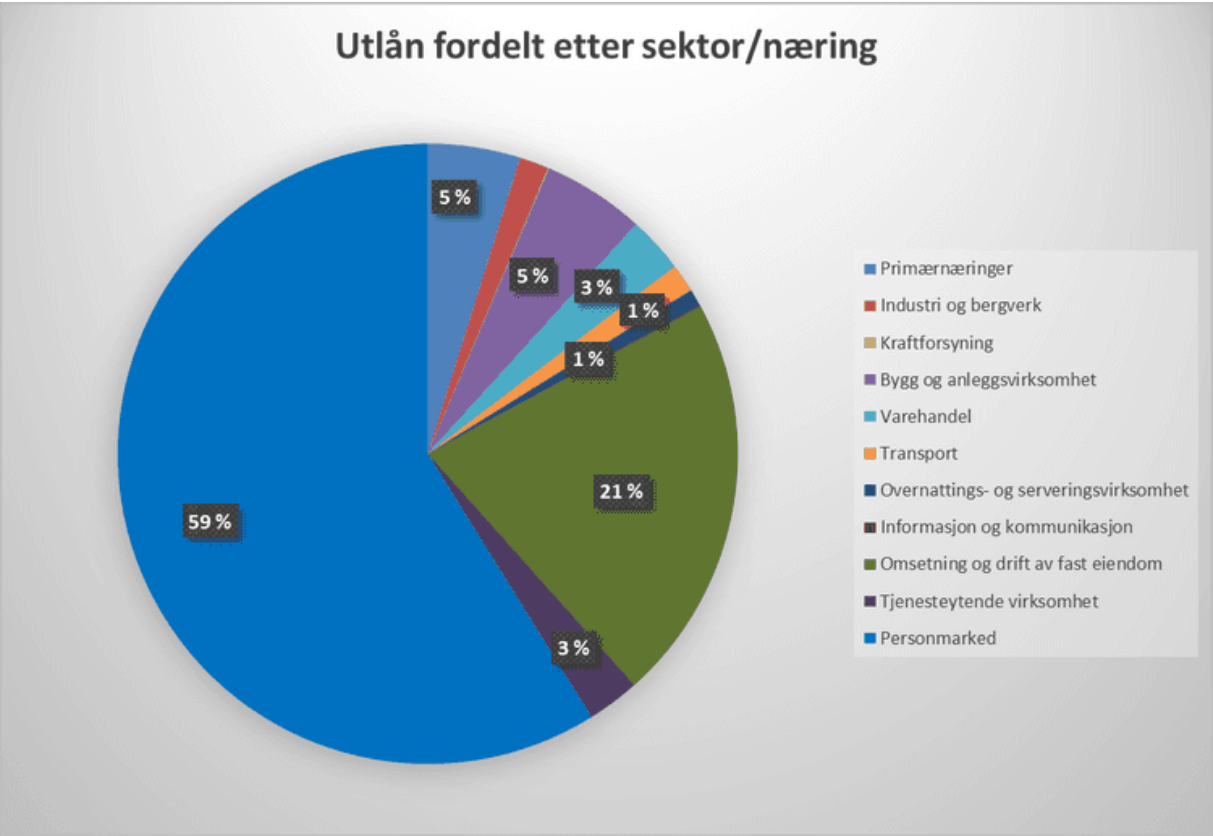
Innskuddsmassens sammensetning pr. 31.12.2024 sammenlignet med 2023 var som følger:

INNSKUDDSMASSENS SAMMENSETNING:	2024	2023
Bedriftskonto/Foreningskonto/Landbrukskonto i kredit	1 042 149	985 191
Personkonto/Servicekonto	2 143 014	1 258 970
Boligsparing for ungdom (BSU)	199 884	197 673
Plasseringskonto	2 546 405	1 790 597
Særvilkår, ref. rente	1 167 770	2 004 205
Fastrenteinnskudd	651 347	701 647
Innskudd kommuner, kassekreditt, andre	1 889 724	1 831 144
SUM	9 640 293	8 769 427

6. Utlån og garantier

Haugesund Sparebanks bokførte brutto utlån inkl overføring til Verd Boligkreditt utgjorde 16.143 millioner kroner ved årsskiftet. Dette tilsvarer en økning på 6,79 prosent i 2024.

Styret har som målsetting at minst 2/3 av bankens utlån skal ha pantesikkerhet i bolig. Vi ligger godt innenfor denne målsettingen i dag, hvor 76,1 prosent av utlånsmassen ved årsskiftet har pantesikkerhet i bolig, en endring fra året før på 80,7 prosent. For øvrig utgjør bokførte utlån til personmarkedet vel 58,4 prosent av bankens utlån. Utlån til bedriftsmarkedet, inkl. utlån til personlig næringsdrivende, utgjør nærmere 41,1 prosent. Bankens utlån til personmarkedet (inkl Verd, boligkreditt) økte med 6,23 prosent i 2024, mens utlån til bedriftsmarkedet ble økte med 7,88 prosent.



Når det tas hensyn til at banken ved årsskiftet har netto overførte boliglån til Verd Boligkreditt AS på 2.764,1 millioner kroner, utgjør utlån til personmarkedet 66,1 prosent av bankens totale utlån inklusiv overførte boliglån, mens bedriftsmarkedet, inkl. off. forvaltning og borettslag utgjør 33,9 prosent.

Totalt er det i 2024 innvilget nye lån, kreditter og garantier til en samlet sum på 3.893 millioner kroner, opp 391 millioner fra 2023.

Personmarkedet er bankens hovedområde for salg av finansielle produkter og tjenester, men mindre og mellomstore bedrifter, kommuner og foreninger/lag er også viktige kundegrupper for banken. Styret har forutsatt at totalt engasjement (vektet beløp) med en enkeltkunde på konsolidert basis ikke skal overstige 20 prosent av bankens ansvarlige kapital. Lovens grense er her 25 prosent. Store engasjementer som på konsolidert basis utgjør mer enn 10 prosent av bankens kjernekapital, dvs. for tiden 190,5 millioner kroner, skal hvert kvartal rapporteres til Finanstilsynet. Ved årsskiftet hadde banken ett ordinært kundeengasjement som på konsolidert basis oversteg 10 prosent av bankens ansvarlige kapital.

7. Tall fra kommunene hvor banken har kontor

For de kommunene hvor banken har kontor gjelder følgende fordeling (tusen kroner):

	Haugesund	Bømlo	Tysvær	Vindafjord	Sveio	Etnø
Innskudd	3 868 854	559 018	807 423	1 668 258	623 935	81 516
Utlån	5 043 312	619 245	1 433 593	2 289 733	425 534	322 029

Det framgår av tallene at innskudd fra kunder i Haugesund fortsatt er større enn de samlede innskudd fra kunder bosatt i Bømlo, Sveio, Tysvær, Vindafjord og Etne. Imidlertid er utlån til kunder i disse kommunene hvor banken har kontorer, totalt sett noe høyere enn

utlån til kunder bosatt i Haugesund. Det framgår av tallene ovenfor at utviklingen for banken i alle kommuner der banken har kontor har vært god.

8. Verdipapirer

Bankens totale bokførte beholdning av sertifikater og obligasjoner utgjør ved utløpet av 2024 1.017,4 millioner kroner. Obligasjonene er i hovedsak utstedt av kredittforetak og banker.

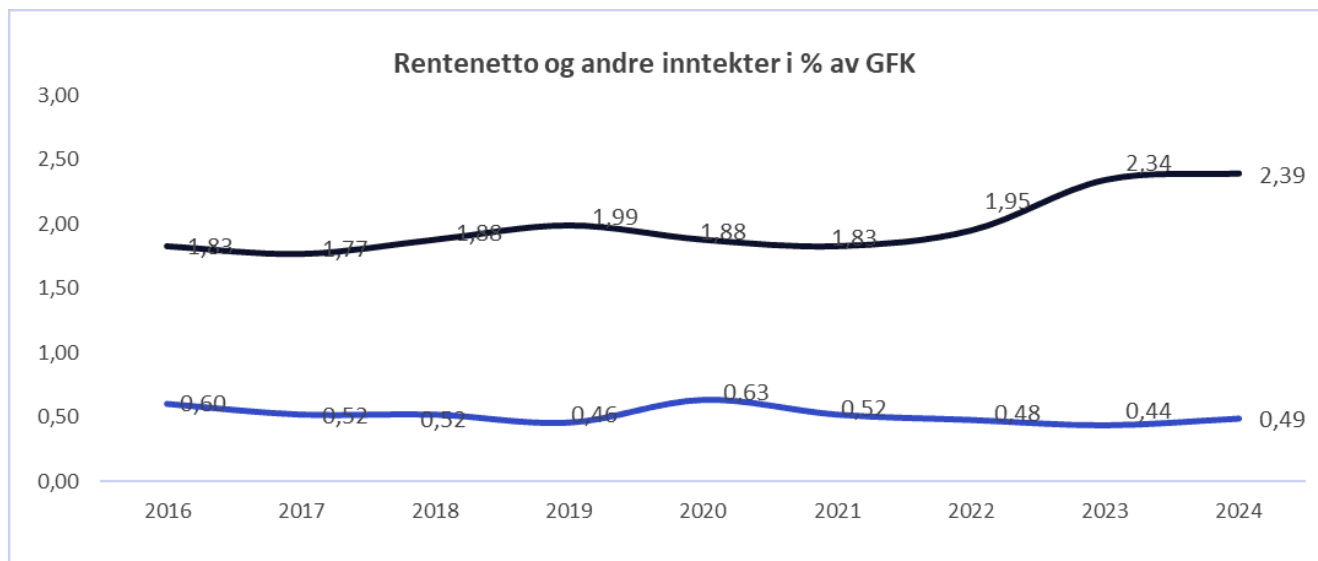
Bokført verdi av bankens samlede plasseringer i aksjer, pengemarkedsfond/obligasjonsfond og egenkapitalbevis er på 757,3 millioner kroner. Av beholdningen representerer 161,8 millioner kroner plasseringer i obligasjonsfond med lav risiko, hovedsakelig utenlandske statspapirer og obligasjoner med fortrinnsrett.

Alle bankens plasseringer i verdipapirer ligger godt innenfor de maksimalgrenser som styret har satt for plassering i aksjer, verdipapirfond, egenkapitalbevis og obligasjoner. Styret er av den oppfatning at det ikke er risiko av stor betydning ved bankens foretatte plasseringer i verdipapirer, selv om den generelle markedsutviklingen vil kunne gi kursendringer fra et år til et annet.

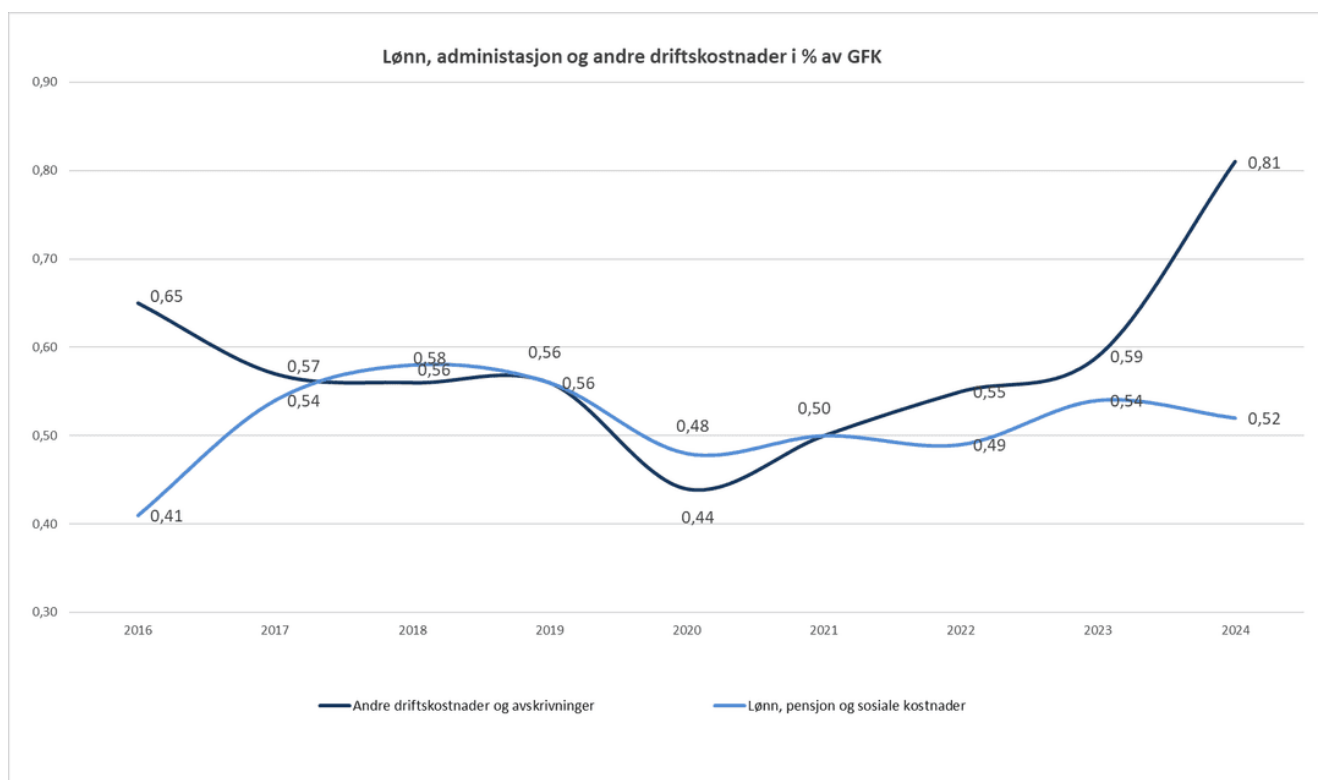
9. Resultatregnskap

Bankens resultat før skatt for 2024 utgjør 199,9 millioner kroner eller 1,34 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2023 var på 204,0 millioner kroner eller 1,44 prosent.

Bankens rentenetto viser en økning på 22,9 millioner kroner fra 332,1 millioner kroner i 2023 til 355,1 millioner kroner i 2024. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er på 2,39 prosent, en økning fra 2,34 prosent året før.

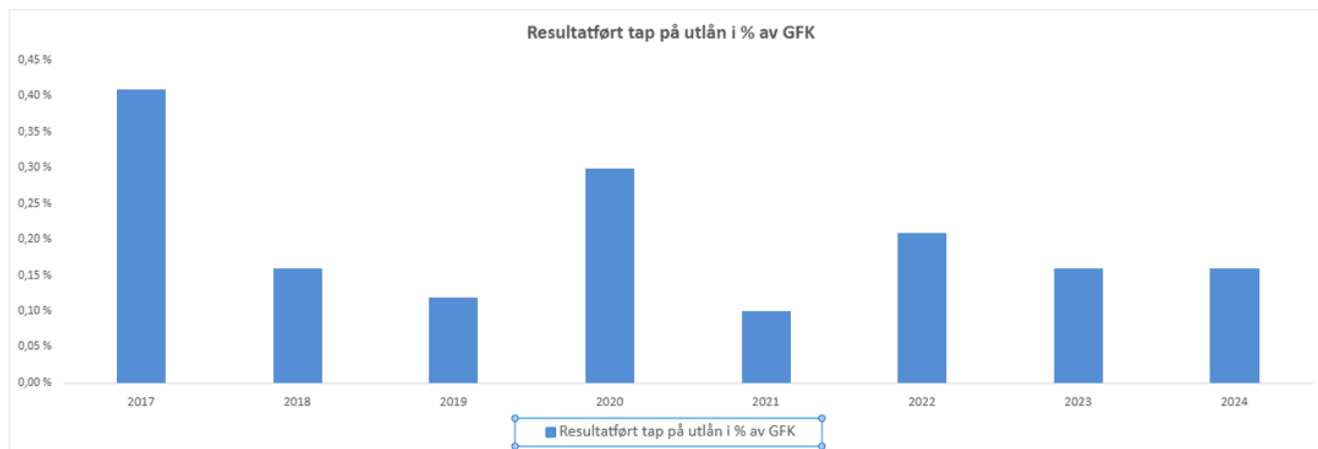


Bankens netto andre driftsinntekter, inklusiv gevinst/tap på valuta og verdipapirer, utgjør totalt 72,3 millioner kroner i 2024 eller 0,49 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mens tilsvarende tall for 2023 var 62,6 millioner kroner eller 0,44 prosent. Bankens samlede driftskostnader for 2024, inkl. ordinære avskrivninger, er på 208,8 millioner kroner, en økning på 40,1 millioner kroner. Økningen skyldes i stor grad høyt aktivitetsnivå grunnet børssnotering, alliansebytte og fusjonsforberedelser. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er bankens driftskostnader for 2024 på 1,40 prosent (tilsvarende tall for 2023 var på 1,19 prosent.)



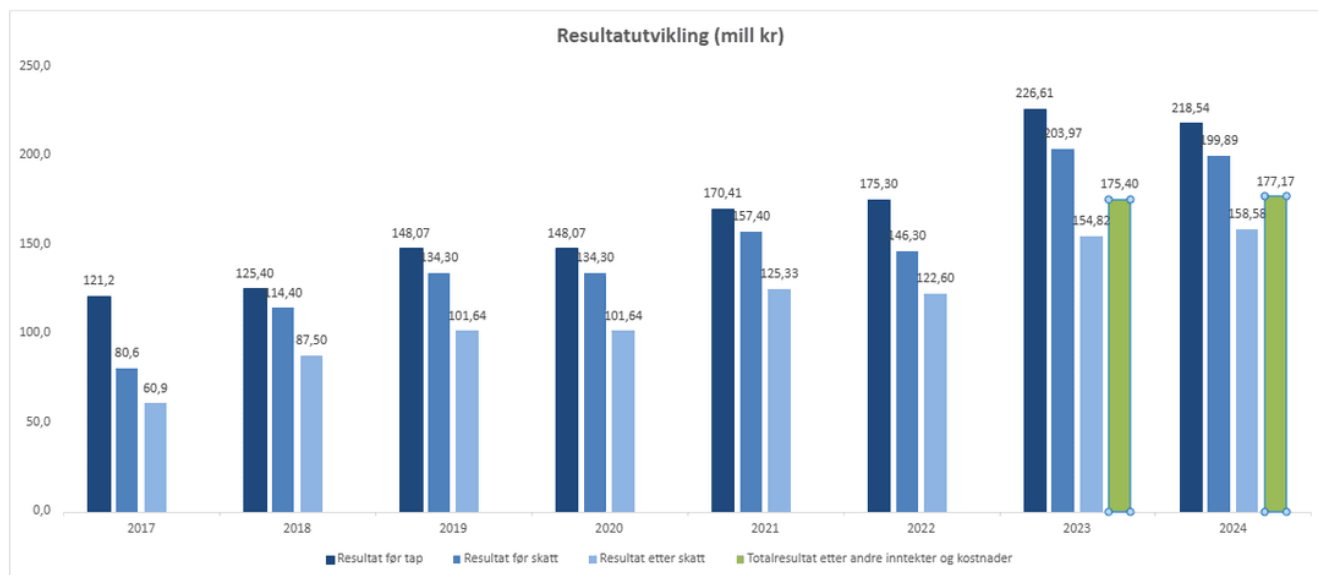
Bankens resultat før tap for 2024 utgjør 218,5 millioner kroner eller 1,47 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2023 var 226,6 millioner kroner eller 1,60 prosent.

Bankens netto tap på utlån og garantier for 2024 utgjør 18,7 millioner kroner, mot 22,6 millioner kroner for 2023. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er tapene på 0,13 prosent, mot 0,16 prosent for 2023.



Bankens resultat etter skatt for 2024 er på 158,6 millioner kroner eller 1,06 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 154,8 millioner kroner eller 1,10 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i 2023.

Skatt på ordinært resultat for 2024 er bokført med 41,3 millioner kroner. For regnskapsåret 2024 foreslås følgende disponeringer 5 millioner kroner avsatt til gavefond, 18,6 millioner til fond for urealiserte gevinster, 11,4 millioner som renter på hybridkapital og 200,3 millioner kroner foreslås overført til Sparebankens fond, mens 36,9 millioner kroner går som avkastning til egenkapitalbeviserne.

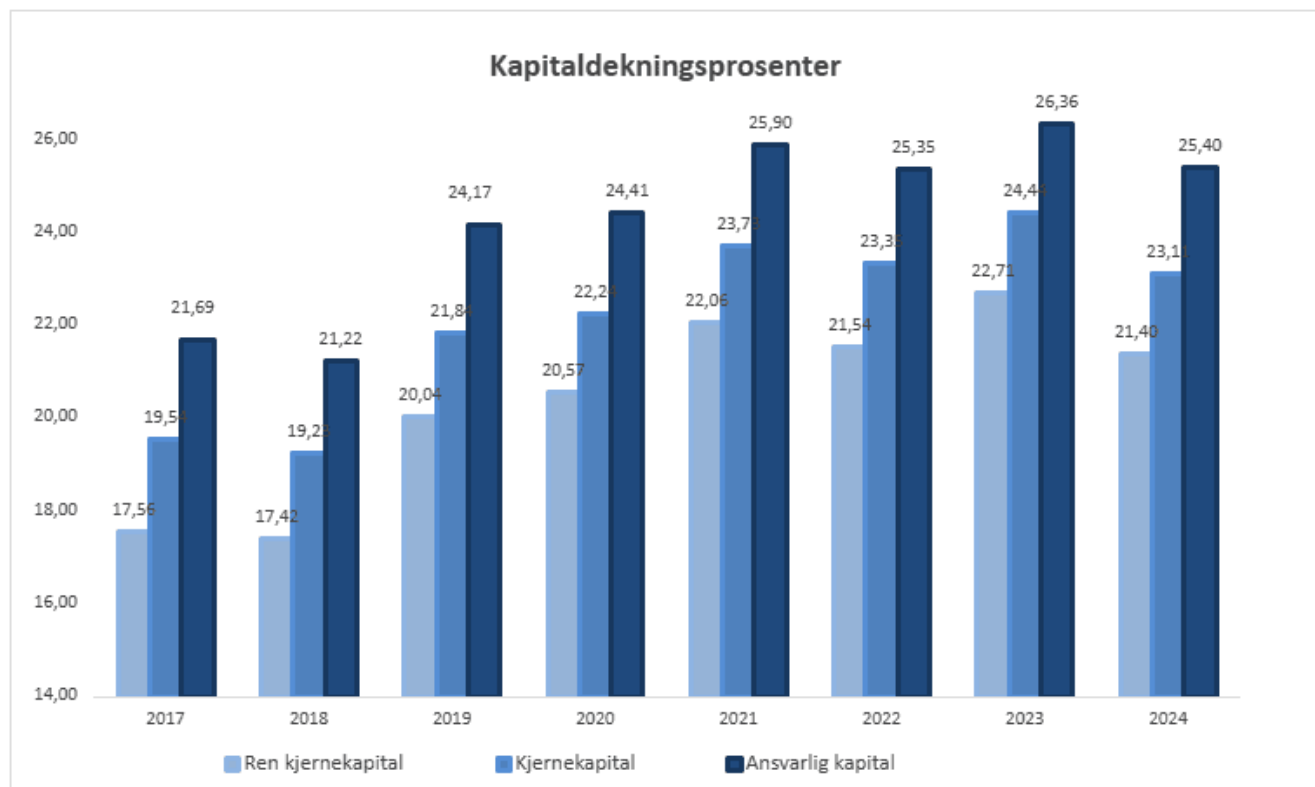


10. Ansvarlig kapital og soliditet

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.2024 framgår av note 4. Tellende ansvarlig kapital er på 2.222,2 millioner kroner, hvorav kjernekapitalen utgjør 2.022,2 millioner kroner og tilleggskapitalen 200,0 millioner kroner.

Ren kjernekapital utgjør 1.872,2 millioner kroner. Beregningsgrunnlaget er på 8.748,9 millioner kroner.

Styret bekrefter at banken tilfredsstiller kravene til fortsatt drift og at årsregnskapet for 2024 er satt opp under denne forutsetning.



Bankens ansvarlige kapital i prosent av beregningsgrunnlaget utgjør 25,40 prosent ved utgangen av 2024 mot 26,36 prosent året før. Kjernekapitalen er nå på 23,11 prosent mot 24,44 prosent året før. Den rene kjernekapitalen er på 21,40 prosent mot 22,71 prosent i 2023.

11. Virksomhetsstyring

Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse danner grunnlaget for virksomhetsstyringen i Haugesund Sparebank.

Virksomhetsstyring er alle de aktivitetene banken utfører for å styre gjennomføringen av strategier på en best mulig måte.

Effektiv virksomhetsstyring krever at ledelsen har riktig og relevant styringsinformasjon, at overordnede mål er konsistent brutt ned på de ulike nivåene i organisasjonen med tydelig definert ansvar og myndighet og at styringsprosessene er effektive og støttet av riktig bruk av teknologi. I tillegg innebærer god virksomhetsstyring at man evner å etablere en prestasjonskultur som motiverer de ansatte på en slik måte at de har fokus på det som er viktig for verdiskapning i organisasjonen.

Derfor omfatter Haugesund Sparebanks virksomhetsstyring arbeidet med styringsinformasjon, organisering, prosesser og teknologi knyttet til alt fra utvikling og konkretisering av strategier i et sett av planer og budsjetter, til det å rapportere, følge opp og korrigere selve gjennomføringen av strategier.

Banken er en delvis selveiet institusjon, som også har egenkapitalbevisiere som eier ca 13,9 prosent, og har en visjon om å være lokal, nær og personlig. Dette betyr bl.a. at vi skal være nær våre kunder gjennom personlig kontakt, god service og kundebetjening og med konkurransedyktige produkter og tjenester. Nær betyr også at vi skal være en aktiv støttespiller på Haugalandet.

Vår visjon betyr videre at banken skal være en kundeorientert, attraktiv og selvstendig sparebank med lokal forankring. Viktig for kundebehandlingen i banken er blant annet forutsetninger om faglig dyktige ansatte, god rådgivning og god etisk standard. Banken har gjennom sine etiske retningslinjer etablert et klart verdigrunnlag. De etiske retningslinjene er kommunisert i organisasjonen og definerer hva som er ønsket og uønsket adferd.

Haugesund Sparebank har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker.

Banken kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med gjeldende lover. Personmarkedet er bankens hovedområde for salg av finansielle produkter og tjenester. Andre viktige markedsområder er små og mellomstore bedrifter, kommuner, institusjoner, foreninger og lag.

Haugesund Sparebank arbeider kontinuerlig med å utvikle en kultur som skaper gode kunderelasjoner og gode arbeidsplasser. Bankens lokale forankring medfører et spesielt samfunnsansvar og banken bidrar til lokalsamfunnet med gaver til allmenntilgode formål samt sponsorstøtte til, og samarbeidsavtaler med, foreninger og lag innen idrett, kultur og ideelle formål.

Haugesund Sparebank var i 2024 organisert i samsvar med Lov om finansforetak og finanskonsern (Finansforetaksloven) og Lov om verdipapirhandel.

Øverste organ er generalforsamlingen, som har 24 medlemmer, hvorav 13 er valgt av kundene, 5 av egenkapitalbevisierne og 6 av de ansatte i banken. Generalforsamlingen fastsetter bankens vedtekter, vedtar bankens regnskap, disponerer overskudd og velger styre, ansvarlig revisor og valgkomite. Det er i 2024 holdt elektronisk kundevalg til generalforsamlingen.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, forskrifter og vedtak fattet av generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Styret mottar periodisk rapportering av resultatutvikling, utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for banken og foretar årlig en gjennomgang av risikostyring og internkontroll. Styret mottar dessuten kvartalsvis en samlet risikorapport som dekker alle risikoområdene, herunder kreditt-, operasjonell-, markeds- og likviditetsrisiko, hvor status i forhold til rammer og måltall på de respektive risikoområdene framgår.

Risikostyringen er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser, og et sentralt element hva angår organisering, rutiner og systemer.

Bankens prinsipper og rammer for risikostyring og intern kontroll er nedfelt i en egen policy for risikostyring. Dette er bankens rammeverk for god styring og kontroll. Policyen gir føringer for bankens overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at banken har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette.

Det er i henhold til styrets instruks utarbeidet og vedtatt en egen årsplan/årshjul for styret.

Styret foretar en årlig egenevaluering av sitt virke med hensyn til arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. I tillegg foretas en evaluering av hvilken kompetanse styret besitter. Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Bankens generalforsamling fastsetter styrets honorar. Utover styrehonorar utdeles ingen godtgjørelse til styret.

Styret består av 8 medlemmer, hvorav 2 fra de ansatte.

Bankens revisjonsutvalg består av 3 styremedlemmer. Revisjonsutvalget forbereder styrets oppfølging av regnskapsrapporterings-prosessen, overvåker systemene for regnskapsrapportering, har kontakt med bankens eksterne revisor om revisjon av årsregnskapet, vurderer og overvåker revisors uavhengighet og gjennomgår årlig sitt mandat og arbeidsform og anbefaler eventuelle endringer i arbeidsplan overfor styret.

Det samlede styret utgjør bankens risikoutvalg. Risikoutvalgets arbeidsoppgaver omfatter bankens risikostrategi, bankens risikotoleranse, bankens risikostyring og internkontroll vedr. økonomiske og operasjonelle risikoer, gjennomgang og oppfølging av overordnet risikorapportering og oppfølging av intern revisors arbeid/rapporter. Det samlede styret utgjør også bankens godtgjørelsesutvalg.

Banken har en egen compliancefunksjon, som har ført tilsyn med bankens virksomhet og ser til at den har virket på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, vedtak og retningslinjer fra generalforsamlingen og pålegg fra Finanstilsynet.

For øvrig framgår styrets sammensetning av eget vedlegg. Honorering, som fastsettes av generalforsamlingen, framgår av note 20.

I tillegg til det interne kontrollarbeidet og administrasjons-rapporteringen til styret har banken intern revisjon ved RSM. RSM sin oppdragsansvarlige Intern revisor Alf Rune Sveen rapporterer til styret og administrerende banksjef. Styret mottar årlig en uavhengig vurdering fra intern revisor om risikostyring og internkontroll virker hensiktsmessig og er betryggende. Ekstern revisjon utføres av Deloitte AS ved statsautorisert revisor og partner Magnus Pensgård Gundersen.

12. Risikostyring

Risikostyring er blitt en stadig viktigere del av den strategiske styringen av banken. Målet med risikostyringen er å oppnå en høyest mulig avkastning for kunder og banken, samtidig som bankens risikoer skal holdes innenfor et akseptabelt risikonivå.

Det motsykliske bufferkravet økte fra 2,0 til 2,5 prosent fra 31.03.2023 og har gjennom hele 2024 ligget på 2,5 prosent.

Finanstilsynet gjorde i april 2022 vedtak om pilar 2-krav for Haugesund Sparebank. Basert på dette vedtaket skal Haugesund Sparebank ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,4 prosent av beregnings-

grunnlaget på konsolidert basis (pilar 2-krav) for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis er dekket i pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av minst 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

Haugesund Sparebank har som mål en ren konsolidert kjernekapital på 16,75 prosent pr. utgangen av 2024.

Haugesund Sparebank har pr. 31.12.2024 en ren kjernekapital på 21,40 prosent (konsolidert med Verd Boligkreditt AS og Eika gruppen 19,11 %). Det vises i denne forbindelse også til utvidet informasjon om bankens kapitaldekning i note 4 og i bankens Pilar III dokument offentliggjort på bankens hjemmeside.

Kravene til likviditetsstyring forsterkes også, med utvidede krav både til strategier, måling, rapportering og oppfølging av likviditeten i bankene.

Strengere krav til kapitaldekning og likviditet forsterker kravet til risikostyring, og Haugesund Sparebank legger løpende stor vekt på å tilpasse seg de nye kravene med tilpassede tiltak til risikostyring.

Kapitalkravene er et tredelt system inndelt i såkalte pilarer.

Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning

Pilar 1 er en videreutvikling av det tidligere kapitaldekningsregelverket (Basel I) og omfatter kapitalkrav for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. I Pilar 2 er imidlertid bankene pliktige til å tallfeste bankens behov for kapitaldekning/buffer utover minstekravet hensyntatt spesifikke risikoer i den enkelte bank.

Pilar 2 omhandler institusjonenes vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging.

Ifølge Pilar 2 skal altså Haugesund Sparebank begrunne sin kapitaltilpasning. Det innebærer blant annet å vurdere kapitalbehov for risikoer som ikke er dekket i Pilar 1, kapitalbehov for vekst, samt å fastsette hvor mye over minstekravene banken skal legge seg. Beregningen utføres minst en gang pr. år.

Haugesund Sparebank har i sine forretningsmessige mål og strategier mål på kapitaldekning og egenkapitalrentabilitet. Disse målene gjennomgås regelmessig som ledd i bankens budsjett- og strategiprosess. Sett under ett stiller disse målene krav som skal sikre at banken har en størrelse på egenkapitalen som medfører en effektiv egenkapitalbruk i forhold til bankens størrelse og risikoprofil.

Haugesund Sparebank skal ha en egenkapital som medfører at banken kan oppnå en konkurransedyktig egenkapital-avkastning og ha konkurransedyktige vilkår i innlånsmarkedene. Egenkapitalen skal også sikre at banken kan utnytte vekstmuligheter i markedet, samtidig som minstekravene til kapitaldekning oppfylles med en margin som er tilpasset bankens risikoprofil og risikotoleranse.

Finanstilsynet kan i forbindelse med sin gjennomgang av bankenes ICAAP vurdere bankens risikobilde på en annen måte enn bankene selv, og i den sammenheng pålegge bankene andre og utvidede kapitalkrav.

Finanstilsynet har i denne sammenheng vedtatt at Haugesund Sparebank skal ha kapital utover minstekrav og

bufferkrav tilsvarende 2,4 prosent av beregningsgrunnlaget (pilar 2-krav) for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis er dekket i pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital minst 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

Pilar 3 omhandler krav om offentliggjøring av finansiell informasjon

I Pilar 3 stilles det krav om offentliggjøring av finansiell informasjon. Det er krav om at dette skal skje på Internett. Informasjonen kan imidlertid samordnes med noteinformasjon som også legges ut på Internett. Informasjonen skal dekke Haugesund Sparebanks tilpasninger til og oppfyllelse av kapitalkravsregelverket, blant annet spesifikasjoner og begrunnelser samt rutiner for styring og kontroll av bankens viktigste risikoer, inklusiv organiseringen av risikostyringsfunksjonen for hver risikotype. Prosessen for å vurdere samlet kapitalbehov skal også beskrives.

Styring og kontroll av risiko i Haugesund Sparebank: For risikostyringsformål skiller Haugesund Sparebank mellom følgende risikokategorier:

- **Kredittrisiko** er risiko for tap som skyldes at bankens kunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor Haugesund Sparebank.
- **Markedsrisiko** oppstår som følge av bankens usikrede posisjoner i rente- og egenkapitalmarkedene.
- **Likviditetsrisiko** er risikoen for at banken ikke kan overholde sine betalingsforpliktelser.

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, samt feil begått av ansatte eller eksterne hendelser.

Kredittrisiko

Bankens visjon, forretningsidé og forretningsmessige mål/strategier ligger til grunn for all kredittvirksomhet. Engasjements-porteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenelig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. For høyrisiko-engasjement skal målsettingen være enten bedret klassifisering eller avvikling av kundeforholdet. Mål om å nå volum/-markedandsandeler skal ikke gå på bekostning av fastsatte kvalitetskrav.

For å unngå store risikokonsentrasjoner følges eksponering mot store enkeltkunder, bransjer og geografiske områder nøye. I tillegg til oppfølging av risikoklasse følges eksponering mot kredittrisiko opp med hensyn til kredittkvalitet og sikkerhet. Kredittene innvilges i henhold til bankens strategier, nøkkelkontroller og kredittåndbok. Kredittfullmaktene er personlige og er størrelsesmessig gradert. For større kreditter er det en todelt beslutnings-prosess, eventuelt beslutning i kredittkomite eller i styret etter innstilling. Todelt beslutningsprosess benyttes også avhengig av risikoklasse, likviditet og betjeningsevne etter en renteøkning på 3 prosentpoeng og et nivå på 7 prosentpoeng.

I den ordinære utlånsvirksomheten legges det stor vekt på betjeningsevne og sikkerhet. Alle nye engasjementer risikoklassifiseres. Mislighold og overtrekk overvåkes nøye, og styret får seg forelagt oversikter vedr. mislighold og overtrekk kvartalsvis. Styret får også forelagt seg oversikt over alle store løpende

engasjementer minst fire ganger pr. år og risikoprofilen på kredittporteføljen kvartalsvis. I tillegg rapporteres alle bedriftsengasjementer og personkundeengasjementer to ganger pr. år fordelt på risikoklasser.

I henhold til forskrift rapporteres nå nye boliglån kvartalsvis til styret basert på Finanstilsynets forskrift om innvilgelse av lån til boligformål. Risikoklassifiseringen pr. årsskiftet bekrefter at det er skjedd en betydelig bedring ved at alle de tre risikoklassene med lavest risiko har økt, mens de to klassene med høyest risiko er redusert. Engasjementer med svak risikoklassifisering blir gjenstand for minimum kvartalsvis tapsvurdering uansett om det ikke er avdekket andre tapshendelser. Risikoklassifiseringssystemet danner også grunnlaget for input i bankens modell for beregning av gruppenedskrivninger.

Avslutningsvis danner også innlagte datakontroller, avviksanalyser, rapportering og overvåking en viktig del av bankens risikostyring på kredittområdet.

Markedsrisiko

Markedsrisiko i Haugesund Sparebank relaterer seg hovedsakelig til renterisiko og aksjerisiko. Styret følger opp risikoene ved tett rapportering, og er svært bevisst på at disse risikoene skal være lave. Aksjerisikoen er relativt lav idet banken er svært lite eksponert i aksjer utover strategiske plasseringer i samarbeidsselskaper, jfr. Note 16. Samlet eksponering i aksjer utgjorde 3,69 prosent av forvaltningskapitalen, hvorav kortsiktig plassering i omløpsaksjer kun utgjorde 0,01 prosent ved utgangen av 2024.

Bankens renterisiko relaterer seg primært til bankens fastrenteinnskudd og obligasjonsgjeld, samt plasseringer i fastrenteutlån og obligasjoner. Videre har banken en spreadrisiko relatert til de plasseringer som er gjort på obligasjonssiden på begge sider av balansen. Bankens styring av disse risikoene medfører at renterisikoen på samlet balanse vurderes å utgjøre ca. 18,8 millioner kroner ved en renteendring på 2 prosentpoeng basert på verste scenario av 6 i hht IRRBB regelverket.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko blir styrt, målt og rapportert på flere nivåer i banken. Styret har etablert rammer som legger begrensninger på bankens likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. I tillegg er det etablert rammer for strukturell likviditetsrisiko som innebærer et mål om innskuddsdekning på minst 70 prosent.

Likviditetsrisikostyringen inkluderer også stresstester der det simuleres på likviditetseffekten av en eller flere negative hendelser på kredittap og forverret likviditet. Resultatet av slike stresstester inngår i informasjonsgrunnlaget for bankens rammer og beredskapsplan på likviditetsområdet.

Banken har utstedt obligasjonsgjeld for 4.014 millioner kroner ved utgangen av 2024.

Likviditetsstyring i Haugesund Sparebank innebærer for øvrig opprettholdelse av en bred innskuddsbase fra så vel person- som bedriftskunder samt en diversifisert finansiering av virksomheten for øvrig. Innskuddenes andel av utlån til kunder (innskuddsdekningen) har gjennom året gått fra 72,4 til 72,1 prosent. Banken legger stor vekt på å ha lav likviditetsrisiko og gode likviditetsbuffer, og har også etablert kommiterte trekkrammer i DNB på 500 millioner kroner. Banken har også stilt deler av beholdning av obligasjoner og fondsandeler som

sikkerhet for lån i Norges Bank, og hadde pr. årsskiftet en ubenyttet lånerett i Norges Bank på ca. 200 millioner kroner.

Finanstilsynets likviditetsindikatorer beregner bankens forhold mellom stabile finansieringskilder og illikvide eiendeler. De to indikatorene beregner hvor stor andel av bankens illikvide eiendeler som er finansiert med løpetid over henholdsvis en måned og et år. Haugesund Sparebanks indikatorverdier har gjennom hele året ligget på høyde med interne mål. Likviditetsindikatoren, LCR på 185 pr 31.12.2024, viser også gjennomgående gode tall. Haugesund Sparebank vektlegger å ha gode relasjoner til norske banker og lånetilretteleggere og å gjøre banken kjent i det norske kapitalmarkedet. Alle bankens obligasjonslån er notert på ABM (Alternative Bond Market).

Operasjonell risiko

Styring av operasjonell risiko har høy prioritet i banken. Bakgrunnen for vår sterke satsing på dette området er blant annet en sterk teknologisk utvikling og stadig økende krav fra både kunder, myndigheter og andre interessegrupper.

Styret har vedtatt strategidokument vedrørende operasjonell risiko. Dette strategidokumentet skal bidra til at operasjonell risiko håndteres på best mulig måte. Styrets overordnede strategi er at banken skal ha en moderat risiko knyttet til operasjonelle risiko.

Med styring av operasjonell risiko mener vi den prosessen som skal sørge for at banken har en definert risikotoleranse og til enhver tid handler i overensstemmelse med denne. Risikotoleransen vurderes opp mot tapspotensialet for de enkelte hendelsene. Det rettes spesiell oppmerksomhet mot hendelser med lav frekvens og høy konsekvens, dvs. ekstreme, men ikke usannsynlige hendelser som kan medføre store tap for banken. Både faktiske hendelser og potensielle hendelser vurderes.

Styret legger vekt på at alle nye rutiner og produkter skal vurderes med hensyn til operasjonell risiko og annen risiko før prosessene settes i verk. I bankens årlige risikorapportering framlegges for styret avdelingenes vurdering av kvaliteten av egen risikostyring og kontrollarbeid, supplert med en konkretisering av vesentlige risikoer og tilhørende risikoreduserende tiltak. Videre er beredskapsplaner og kontinuitetsplaner sentrale virkemidler i den operasjonelle risikostyringen, og godheten i disse vurderes løpende.

For å måle og følge opp operasjonell risiko har banken etablert et system for registrering og rapportering av tapshendelser i en taps- og hendelsesdatabase. Oversikt over rapporterte tapshendelser rapporteres til styret kvartalsvis.

Leder for risikostyring, som rapporterer til administrerende banksjef, skal bidra til at oppfølging og rapportering av operasjonell risiko skjer på en effektiv og konsistent måte i hele banken. Den enkelte avdelingsleder har fullt operativt ansvar for kvalitet i egen drift. Produkt- og fagansvarlige har et særskilt ansvar for å kontrollere, overvåke og identifisere risikoer, samt bidra til å forebygge tapstilfeller og utbedre områdets risikobilde.

Bankens internrevisjon er en uavhengig og objektiv bekreftelses- og rådgivningsfunksjon som arbeider etter IIA-standardene, og benytter en systematisk og strukturert metode for å evaluere og forbedre effektiviteten og

hensiktsmessigheten av organisasjonens prosesser for governance, risikostyring og internkontroll. Banken har også en egen compliancefunksjon, som er organisert sammen med risikostyring.

Compliance er en uavhengig og objektiv etterlevelses- og tilretteleggingsfunksjon. Compliance skal sikre at banken etterlever krav til virksomheten fastsatt i eller i medhold til lov, forskrift eller kontrakter. Resultatene av utførte complianceaktiviteter skal rapporteres kvartalsvis til styret. Alvorlige forhold skal rapporteres ved første mulige styremøte.

13. Personale, kompetanse, helse, miljø og sikkerhet

Antall ansatte

Ved utgangen av 2024 hadde banken 63 fast ansatte hvorav 1 renholds ansatte, 1 kantinemedarbeider og 1 vaktmester. 4 av våre ansatte arbeidet deltid (1 mann og 3 kvinner). I løpet av 2024 hadde vi 2 midlertidig ansatte innleid gjennom Manpower. Dette utgjør til sammen 63,44 årsverk. (2023: 64,07 årsverk)

Kompetanse

Utviklingen innenfor finansnæringen medfører stadig nye krav til kunnskap og kompetanse. Den interne opplæringsaktiviteten i banken

er derfor svært viktig, og de ansatte viser stor interesse for å delta på de opplegg som arrangeres. Banken har vektlagt kompetanseheving gjennom å tilrettelegge og gjennomføre opplæringsaktiviteter. Vi er medlem i finansnæringens autorisasjons-ordninger (FinAut). Vi har fagansvarlige innenfor hvert av våre autorisasjonsområder som sørger for at våre rådgivere har den rette kunnskapen og autorisasjon.

Koordineringsarbeidet på dette området sikres av vår bedriftsansvarlig (BA). Alle som er autorisert må gjennomgå årlige oppdateringer innenfor fagfeltet for å beholde sine autorisasjoner

Helse, Miljø og Sikkerhet (HMS)

Vi skal prioritere arbeidet med HMS på lik linje med strategi og planer for drift, markedsføring, økonomi og administrasjon.

Vi vil gjøre vårt beste for å legge HMS-arbeidet til rette slik at den enkelte medarbeider er motivert og har god trivsel på arbeidsplassen. Ved et systematisk HMS-arbeid vil bedriften beskytte de ansattes helse og arbeidsmiljø.

Banken har en målsetting om:

- maksimalt sykefravær per år i prosent som skal ligge under SSB for finansiering og forsikring
- 0% arbeidsrelatert sykefravær

- 0 skader med fravær
- 0 branner og branntilløp

Banken har i 2024 hatt et sykefravær som i starten lå over vår målsetting om at det skal ligge under Statistisk Sentral Byrå sitt snitt for bransjen (finansiering og forsikring), mens vi i slutten av året har ligget lavere enn SSB sitt snitt. Totalt fravær i 2024 var på 4,9% (6,9 % i 2023). Sykemeldt fravær er på 4,21 % og egenmeldinger utgjør 0,71% for 2024. Sykefraværet er i hovedsak knyttet til langtidsfravær med sykemelding og er ikke rapportert som arbeidsrelatert. Vi har gode systemer på oppfølging av sykefravær og har en god dialog med den enkelte arbeidstaker, behandler og NAV for å forsøke å tilrettelegge arbeidet der dette lar seg gjøre. Flere ansatte som har vært sykemeldt har arbeidet noe i perioder der helsen har tillatt dette. Dette registrerer den enkelt hos NAV ved å legge inn timer de har jobbet i sykemeldingsperioden slik at dette går til fratrekk for vårt sykepengekrav til NAV. Det at ansatte har anledning til dette gjør at en har mulighet til å prøve seg i arbeid uten at sykemeldingen blir trukket av den grunn. Ansatte rapporterer at de er fornøyde med å prøve ut å jobbe noe. Tiltak blir satt opp i en aktivitetsplan som gjøres av leder sammen med den sykemeldte. Reelt fravær vil derfor være noe lavere enn oppgitt da det ikke er trukket fra i den totale fraværsmelding.

Det er ikke rapportert inn skader med fravær og vi har ikke hatt brann eller branntilløp.

Vi er tilknyttet Bedriftshelsetjeneste med fokus på forebyggende HMS arbeid samt at vi har en personallegeordning. Banken har helseforsikring for sine ansatte. Banken har vært tilsluttet avtalen om inkluderende Arbeidsliv og vært IA bedrift siden 2007

Banken legger stor vekt på at sikkerheten ved kontorene skal være god. Sikkerheten holdes under løpende overvåking. Det gjennomføres en regelmessig vurdering, oppgradering og oppdatering av utstyr og instruksjoner på det sikkerhetsmessige området.

Alle bankens kontorer er sertifisert som Miljøfyrtårn.

Vårt Arbeidsmiljøutvalg (AMU) som består av 4 representanter fra ledelsen og 4 fra de ansatte, har i handlingsplanen for arbeidsmiljøet lagt stor vekt på forhold som angår regelverk og rutiner i tilknytning til HMS. Overvåking av arbeidsmiljøet inngår ellers som en kontinuerlig prosess i banken, og nødvendige tilpasninger blir løpende vurdert. Samarbeidet mellom bankens ledelse og de ansattes tillitsvalgte fungerer svært bra. Det ble holdt 4 AMU møter i 2024. AMU har behandlet faste saker som referater, sykefraværstatistikker, HMS plan, avviksbehandling og rapportgjennomganger.

Det har ikke vært rapportert skader eller ulykker på arbeidsplassen i 2024.

Aktivitets- og redegjørelsesplikten

Del 1: FAKTISK TILSTAND FOR KJØNNSLIKESTILLING

Kjønnsbalanse i virksomheten

Ved utgangen av dette året er kjønnsfordelingen for våre 63 ansatte fordelt på stillingsnivå som følger:

Stillingsnivå*	Kvinner	Menn
Nivå 1	100 %	0 %
Nivå 2	20 %	80 %
Nivå 3	75 %	25 %
Nivå 4	59 %	41 %
Nivå 5	44 %	56 %
Nivå 6	100 %	0 %
Totalt	59 %	41 %

- Nivå 1 = adm. Banksjef
- Nivå 2 = ledergruppen
- Nivå 3 = avdelingsledere/fagansvarlige/spesialister
- Nivå 4 = finansrådgivere/bedriftsrådgivere/forsikringsrådgivere
- Nivå 5 = kundekonsulenter/merkantilt personale/drift
- Nivå 6= Renhold/kantine

Midlertidig ansatte

Vi har 2 midlertidige ansatte innleid fra Manpower i inneværende år. De fyller krav til vikariater etter AML §14-9 2 b. (for arbeid i stedet for en annen eller andre – vikariat)

Deltidsansatte

4 av våre ansatte arbeidet frivillig deltid (1mann og 3 kvinner).

Uttak av foreldrepermisjon

1 ansatt av 1 mulig har påbegynt foreldrepermisjon i 2024.

Kvinnerns lønn i % av menns beregnet pr. 100% stilling pr. stillingsnivå

Stillingsnivå*	Fastlønn
Nivå 1	NA
Nivå 2	87,80%
Nivå 3	94,40%
Nivå 4	98,7%
Nivå 5	103,4%
Nivå 6	NA
Totalt	99,0%

Ufrivillig deltid blant kvinner og menn

Banken har ingen som arbeider ufrivillig deltid.

Del 2: SLIK JOBBER VI FOR Å SIKRE LIKESTILLING OG IKKE-DISKRIMINERING I PRAKSIS

Lovverk:

Vi følger Hovedavtalen i Finans og viser til kapittel 12 om likestilling og mangfold. Ledelsen og de tillitsvalgte samarbeider for å oppnå avtalens intensjon. Videre har bedriftens ledelse en særlig plikt i forhold til dette arbeidet.

Arbeidet skjer i samarbeid med de tillitsvalgte jfr. likestillings- og diskrimineringsloven §26.

Bedriftsavtalen:

I vår bedriftsavtale som alle ansatte plikter å gjøre seg kjent med så vises der til et eget punkt om likestilling (punktet er nytt gjeldende fra 2024):

Haugesund Sparebank er opptatt av mangfold og ønsker å gjenspeile befolknings-sammensetningen. Vi oppfordrer kvalifiserte kandidater til å søke jobb hos oss uavhengig av kjønn, alder, funksjonsgrad og nasjonal- eller etnisk bakgrunn. Haugesund Sparebank er innforstått med at positiv særbehandling kan være nødvendig for å oppnå likestilling.

Tidligere versjon fra 2016 hadde ikke dette punktet med mangfold og hadde kun med likestilling i et kvinneperspektiv, og det ble derfor endret.

Bærekraftmål og strategi – likestilling mellom kjønnene:

For å sikre forankring og søkelys på bærekraft har vi valgt ut relevante bærekraftmål, utviklet en bærekraftstrategi og utarbeidet en handlingsplan med konkrete tiltak for å nå målene. Ett av disse målene er knyttet til FNs bærekrafts mål nr. 5 om Likestilling mellom kjønnene. Vi skal bruke vår posisjon som bank til å fremme likestilling på alle nivåer av samfunnet og i egen virksomhet.

Alle ansatte har hatt en felles samling og gjennomgått hva dette betyr i vår bank og vært med å bidra til en økt bevissthet hos våre ansatte.

Rutine for intern varsling av kritikkverdige forhold:

Haugesund Sparebank ønsker å legge til rette for en åpen ytringskultur. Et godt ytringsklima er viktig for arbeidsmiljøet, den enkeltes trivsel og for at virksomheten skal kunne drives på best mulig måte. Det er viktig at ulovlige og kritikkverdige forhold og andre avvik avdekkes og følges opp så tidlig som mulig. Haugesund Sparebank har fokus på at du som ansatt skal føle deg trygg på at det å ta opp kritikkverdige forhold er en naturlig del av ditt ansvar på arbeidsplassen og hvor forholdene løses på lavest mulig nivå.

Livsfasepolitikk:

Bankens livsfasepolitikk er behandlet i bedriftsavtalen og i møter med de ansattes tillitsvalgte. Banken forsøker å legge forholdene til rette for at så mange som mulig velger å stå i stillingen fram til ordinær pensjonsalder. Sentralavtalen gir ansatte rett til en time kortere arbeidstid daglig fra fylte 64 år. Bankens bedriftsavtale sier at dette eventuelt kan tas ut i lengre ferie. Det er i denne forbindelse også bestemt at alle ansatte over 62 år får en ukes ekstra ferie. Banken har også ordning med permisjon med lønn i inntil 10 dager ved nødvendig omsorg for foreldre, ektefelle, samboer, barn mellom 12 og 18 år og funksjonshemmet/sykt barn over 18 år.

Hvordan vi organiserer likestillingsarbeidet:

Arbeidet med å sikre vårt likestillingsarbeid er forankret hos ledelsen i banken og de tillitsvalgte. I møte mellom partene så ble det i 2020 nedsatt en arbeidsgruppe med representant fra ledelsen og hovedtillitsvalgt i banken som har lagt grunnlaget for videre arbeid.

Vi har et godt etablert ansettelsesutvalg bestående av 2 representanter fra de ansatte og 2 representanter fra ledelsen. I ansettelses- og utvelgelsesprosessen av kandidater blir leder av avdelingen, ansettelsesutvalget og personalsjef involvert. Utvelgelse av kandidater til intervju er basert på kvalifikasjoner i henhold til utlysningsteksten.

Ansettelsesutvalget i banken får en årlig oversikt over lønnsnivået/-innstilling i banken i forbindelse med lønnsoppgjør og kan komme med innspill/kommentarer til denne.

Risikovurdering:

Vi har arbeidet med å avdekke mulig risiko for diskriminering og hindre likestilling er knyttet til følgende områder:

Rekruttering

- Forfremmelse og utviklingsmuligheter
- Lønns- og arbeidsvilkår
- Tilrettelegging
- Mulighet for å kombinere arbeid og familieliv
- Trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vold

Arbeidet knyttet til dette punktet er ikke uttømmende og planlagt videreført i 2024. Vår arbeidsmiljøundersøkelse (som besvares anonymt) har ikke avdekket områder som må ha umiddelbare tiltak. Alle avdelingsleder fikk i oppdrag å ha en gjennomgang av undersøkelsen i sin avdeling for å se om der var områder som ikke var fanget opp, eller som avdelingen skulle ha spesielt fokus på når det gjaldt forbedringer og vedlikeholds punkter. Arbeidet med dette ble påbegynt i desember 2023 og videreføres i 2024 med egen rapportering i arbeidsmiljøutvalget i 1. kvartal.

Lønnsnivå/forskjeller: Vi er 64 ansatte i banken inndelt i 6 nivåer på stillinger. Innenfor hvert av disse nivåene vil der være for få ansatte til at det kan konkluderes med at det er signifikant forskjell i lønn mellom kjønnene. Våre ansatte kan ha noe forskjell i ansvar i samme stillingsnivå, og dette vil gi da kunne gi forskjeller uavhengig av kjønn. Ansetteleseutvalget er med for å sikre at det ikke skal forskjellsbehandles på kjønn, men at det er fagområde og ansvar i stillingen som blir vurdert i lønnsinnstillingen.

Plan for videre arbeid i 2025

Vi skal i løpet av 2025 fusjonere med Tysnes Sparebank og i den forbindelse blir det viktig at arbeidet med aktivitets- og redegjørelsesplikten samkjøres.

Gjennomgå risikovurderingen på nytt, og identifisere mulige nye risikofaktorer. Dette vil koordineres opp mot det arbeidet den enkelte avdelingen har gjort i oppfølgingsplan for arbeidsmiljøundersøkelsen fra 2023.

Utover redegjørelsen om samfunnsansvar i kapittel 12-14 vises det også til første del av årsrapporten som beskriver bankens forretningsmodell, retningslinjer, risikoer og resultatindikatorer, i tillegg til bankens påvirkning på det ytre miljø og tiltak for å redusere negative miljøpåvirkninger. Dette arbeidet fortsetter i 2025 og er også beskrevet i første del.

14. Forskning og utvikling

Banken har ingen forsknings- og utviklingsprosjekter.

15. Fremtidsutsikter

Vi har lagt bak oss et år med store endringer i Haugesund Sparebank. Banken har gjennom 2024 blitt deleier i Eika Gruppen med tilhørende produktselskaper og tatt i bruk Eika sine teknologiske løsninger. Bankens egenkapitalbevis er blitt notert på Oslo Børs og det er lagt ned mye godt arbeid i fusjonsforberedelser med Tysnes Sparebank. Samlet gir 2024 et godt grunnlag for Haugesund Sparebank sin videre utvikling.

Vi forventer fortsatt god drift og likviditet i banken fremover samtidig som vi forventer å opprettholde og styrke vår kundeportefølje og konkurransesituasjon. Et bra resultat i 2024 har gitt banken et godt grunnlag for å ha god kapitaldekning også ved utgangen av 2025. Vi har dermed et godt grunnlag for å opprettholde ønsket vekst fremover, og samtidig møte stadig strengere myndighetskrav. Det legges til grunn at kapitaldekningen ved utgangen av 2025 fortsatt skal være godt over bankens målsetting.

Bankens styre har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi, og bærekraft vil ha stort fokus fra bankens side fremover. I tiden som kommer står verdenssamfunnet overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2030. Om vi skal lykkes, kreves kunnskap og endringsvilje hos både myndigheter, næringslivsaktører og den enkelte forbruker. Som lokal finansinstitusjon har vi sterk kraft til å påvirke, og vi skal ta vår del av ansvaret. Vi skal stille krav til både oss selv, kunder og leverandører, og vi deltar i en rekke samarbeid med mål om å gjøre regionen mer bærekraftig.

Behovet for kontanter er de siste årene redusert betydelig. En stadig større andel av befolkningen har tatt i bruk digitale selvbetjente kanaler som kommunikasjonsarena, og stadig færre kunder er innom i bankens lokaler. Utvikling i retning av stadig flere selvbetjente løsninger gir banken og kundene større fleksibilitet. Digitalisering av finanssektoren og utvikling av selvbetjente løsninger kommer til å stå enda mer i fokus de nærmeste årene, og denne utviklingen går raskt.

Haugesund Sparebank skal i det digitale skiftet forme fremtidens sparebank ved å skape sin egen identitet. Vi har svært moderne selvbetjente løsninger, men vi ser at dersom vi skal bygge og vedlikeholde sterke relasjoner til våre kunder, må vi ha mulighet til også å møte dem personlig. Banken har svært gode tradisjoner i så måte, og de skal vi bygge på og ta med oss videre inn i den digitale verden. Vi skal fornye oss, samtidig som vi tar vare på våre særegenheter og styrker. Haugesund Sparebank skal fortsatt være ”lokal, nær og personlig”.

Haugesund Sparebank er en lokalbank, men markedsområdet er stadig under utvikling, og konkurransesituasjonen hardner til. For at banken skal kunne bestå som en selvstendig og solid lokalbank, må vi sikre fortsatt vekst og lønnsomhet. Styret i samarbeid med administrasjonen har et sterkt strategisk fokus på nettopp vekst og lønnsomhet, både på kort og lang sikt. Vi er i et 10 års perspektiv ambisiøse i vår tankegang. Dette er også bakgrunnen for at styret 2. november 2023 besluttet at Haugesund Sparebank og Tysnes Sparebank bør slås sammen, ved at virksomheten i Tysnes Sparebank overføres til Haugesund Sparebank. Dette vil etter styrets vurdering styrke bankens konkurransekraft og sikre en selvstendig lokalbank når den juridiske fusjonen er på plass i 2025. Sammenslåingen er et viktig ledd i bankens strategi for å sikre en slagkraftig lokalbank, som dekker hele markedsområdet på Haugalandet og i Sunnhordland.

16. Avslutning

Styret vil rette en stor takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid og positiv bruk av bankens tjenester i 2024. Styret vil også takke alle ansatte og tillitsvalgte for god og svært positiv innsats for Haugesund Sparebank i 2024, og for utmerket samarbeid.

Haugesund, 27. februar 2025
Styret i Haugesund Sparebank

John Erik Hagen Leder	Benedicte Storhaug Nestleder	Janne Kongshavn Hordvik	Paal Nebylien
Thor Krukhaug	Marit Synnøve Frantsen	Anne Marit Helgevold Heggebø	
Bente Haraldson Syre Adm. Banksjef			

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		834 773	657 442
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		52 133	45 237
Rentekostnader og lignende kostnader		531 785	370 534
Netto renteinntekter	18	355 121	332 145
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		46 669	45 245
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 589	4 923
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		21 710	13 482
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		8 316	6 677
Andre driftsinntekter		1 164	2 082
Netto andre driftsinntekter	20	72 270	62 563
Lønn og andre personalkostnader	21	80 467	75 471
Andre driftskostnader	22	120 363	81 792
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	8 014	10 834
Sum driftskostnader før kredittap		208 845	168 096
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	18 653	22 640
Resultat før skatt		199 893	203 972
Skattekostnad	23	41 318	49 152
Resultat av ordinær drift etter skatt		158 575	154 820
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		59	11
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	18 533	20 571
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		18 592	20 582
Verdiendring utlån til virkelig verdi	25	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		18 592	20 582
Totalresultat		177 167	175 402
Totalresultat per egenkapitalbevis		11,13	12,49
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		9,88	11,02
Utvannet resultat etter skatt per egenkapitalbevis		9,88	11,02

Balanse

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	78 911	83 151
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	772 932	685 070
	6-11,		
Utlån til og fordringer på kunder	24-25	13 321 256	12 107 503
Rentebærende verdipapirer	26	1 017 387	1 143 137
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	757 341	403 214
Immaterielle eiendeler	31	677	3 024
Varige driftsmidler	31	32 772	34 615
Utsatt skattefordel	23	10 576	9 182
Andre eiendeler	32	31 323	17 798
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		40 321	33 321
Sum eiendeler		16 063 495	14 520 014

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	0	3 209
Innskudd og andre innlån fra kunder	33	9 640 293	8 769 427
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	4 014 469	3 559 024
Annen gjeld	36	47 232	37 811
Pensjonsforpliktelser	36	20 312	16 393
Betalbar skatt	23	49 736	51 766
Utsatt skatt	23	0	0
Andre avsetninger	6, 10-11	2 158	1 768
Ansvarlig lånekapital	35	202 225	149 977
Sum gjeld		13 976 426	12 589 375
Eierandelskapital	38	225 000	225 000
- Egne egenkapitalbevis		0	0
Overkurs		1 232	1 232
Fondsobligasjonskapital	37	150 000	135 000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		376 232	361 232
Fond for urealiserte gevinster		32 899	100 170
Sparebankens fond		1 600 081	1 407 405
Gavefond		13 885	14 822
Utjevningsfond		62 385	45 613
Annen egenkapital		1 587	1 398
Sum opptjent egenkapital		1 710 837	1 569 408
Sum egenkapital		2 087 069	1 930 639
Sum gjeld og egenkapital		16 063 495	14 520 014

Haugesund, 27. Februar 2025
Styret i Haugesund Sparebank

John Erik Hagen Leder	Benedicte Storhaug Nestleder	Janne Kongshavn Hordvik	Paal Nebylien
Thor Krukhaug	Marit Synnøve Frantsen	Anne Marit Helgevold Heggebø	
Bente Haraldson Syre Adm. Banksjef			

Endringer i egenkapitalen

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner									
Egenkapital 31.12.2023	225 000	1 232	135 000	1 407 405	45 612	14 822	100 171	1 398	1 930 640
Resultat av ordinær drift etter skatt				129 467	23 961	5 000		188	158 616
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger									0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				72 844	12 978		-67 271		18 551
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader									0
Skatt på andre inntekter og kostnader									0
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	202 311	36 939	5 000	-67 271	188	177 167
Transaksjoner med eierne									0
Utbetalt utbytte					-18 450				-18 450
Uttstedelse av ny hybridkapital			15 000						15 000
Renter på hybridkapital				-9 634	-1 716				-11 350
Utbetaling av gavefond						-5 937			-5 937
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.12.2024	225 000	1 232	150 000	1 600 082	62 385	13 885	32 900	1 586	2 087 070

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	225 000	1 232	135 000	1 287 785	36 664	14 167	82 666	1 182	1 783 696
Resultat av ordinær drift etter skatt				119 609	23 573	4 000	-3 066	10 704	154 820
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				11					11
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							20 571		20 571
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader									0
Skatt på andre inntekter og kostnader									0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	119 620	23 573	4 000	17 505	10 704	175 402
Transaksjoner med eierne									0
Utbetalt utbytte					-14 625				-14 625
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Renter på hybridkapital								-10 488	-10 488
Utbetaling av gavefond						-3 345			-3 345
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.12.2023	225 000	1 232	135 000	1 407 405	45 612	14 822	100 171	1 398	1 930 640

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-1 235 626	-860 693
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		787 727	617 170
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		862 434	-87 029
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-280 703	-190 243
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		38 847	26 729
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-29 112	-46 000
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		51 850	88 586
Netto provisjonsinnbetalinger		41 080	40 322
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	-284
Utbetalinger til drift		-202 261	-182 084
Betalt skatt		-46 222	-36 626
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-11 987	-630 152
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	2 943
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-905	-5 729
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		186 538	148 233
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-359 674	-33 849
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		21 710	13 482
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-152 331	125 080
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		0	-2 983
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		1 000 000	800 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-550 000	-150 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-216 074	-152 667
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-3 209	-3 416
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner		-19 198	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		200 000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-150 000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-12 038	75
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		50 000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		-35 000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-11 350	-8 866
Utbetalinger fra gavefond		-5 937	-3 300
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne		-18 450	-14 625
Kjøp og salg av egne aksjer		0	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		228 743	464 218
A + B + C Netto endring likvider i perioden		64 425	-40 854
Likviditetsbeholdning 1.1		493 167	534 021
Likviditetsbeholdning 31.12		557 592	493 167
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		78 911	83 150
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		478 681	410 016
Likviditetsbeholdning		557 592	493 166
Avstemning likviditetsbeholdning:			
Innskudd i andre banker		478 681	410 017
Selgerkreditt Verd Boligkreditt		294 252	275 053
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner i balansen		772 933	685 070

Note 1 – regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Haugesund Sparebank (banken) er en selvstendig sparebank lokalisert i Rogaland og Vestland, med hovedkontor i Haugesund. Bankens forretningsadresse er Haraldsgata 115, 5527 Haugesund. Haugesund Sparebank tilbyr primært banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i regionen, men yter også tjenester til kunder i andre deler av Norge.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 27. februar 2025.

Grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet

Banken avlegger årsregnskapet for 2024 i samsvar med IFRS® (IFRS Accounting Standards) som er godkjent av EU. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Regnskapet er presentert i norske kroner, som også er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Referanser til "IFRS" skal heretter bety referanser til IFRS Accounting Standards som er godkjent av EU per balansedag 2024.

Nye standarder og fortolkninger

Det er ingen andre nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen andre nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens årsregnskap for kommende perioder

Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell.

Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov for henholdsvis PM og BM. Netto provisjonsinntekter er fordelt etter salgsvolum og felleskostnader etter en fordelingsnøkkel for kostnader. Banken har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge.

Se note 19 for ytterligere segmentinformasjon.

Inntektsføring

Renteinntekter og -kostnader innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Honorarer og gebyrer ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter eller andre investeringsobjekter som ikke generer balanseposter i bankens regnskap resultatføres når tjenesten leveres i samsvar med IFRS 15.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter - klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

Finansiell gjeld klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost (AC)

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner per balansedag 2024.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS, og har som forretningsmodell å kunne overføre lånefordringer til boligkredittforetaket i et omfang og til verdier som ikke er forenelige med å benytte forretningsmodellen 'holde for å motta'. Banken har derfor konkludert med forretningsmodellen 'holde eiendeler for å motta kontraktsregulerte kontantstrømmer og selge finansielle eiendeler', og måler følgelig utlånsporteføljen for boliglån til Privatmarkedet (PM) til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI).

Andre utlån, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår i en portefølje med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag og måles derfor til amortisert kost (AC).

Første gangs innregning

Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning.

Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked verdsettes etter ulike verdsettelsesteknikker, som til dels er gjennomført av profesjonelle byråer. Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs innregning anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet inkludert i vurderingen av forventet kredittap.

Målingen av avsetning for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i misligholdssannsynlighet (PD).

Ved førstegangs balanseføring, og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, innregnes tap for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til misligholdsbegivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal avsetningen tilsvare forventet tap over hele levetiden til lånet.

Banken har etablert en metode for å vurdere om kredittrisikoen etter førstegangsinnregning har økt vesentlig ved å beregne endring i risiko for mislighold over gjenværende levetid av den finansielle eiendelen. Det forventede kredittapet beregnes som et vektet snitt av nåverdien av kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid i ulike scenarier, der tapsavsetningen utgjør differansen mellom de kontraktsfestede kontantstrømmene og de neddiskonterte kontantstrømmene som banken forventer å motta.

Nærmere om enkelte typer finansielle instrumenter

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Innskudd fra, og utlån til, kunder med avtale om fastrente måles til amortisert kost.

Utstedt verdipapirgjeld med flytende rente måles til amortisert kost.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handelsdagen, det vil si det tidspunkt banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra de finansielle eiendelene er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelene er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentligste er overført.

For finansielle forpliktelser fraregnes disse når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, utløpt eller kansellert.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller andre endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel eller forpliktelse dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig endret fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene for vesentlig endring er oppfylt fraregnes den gamle eiendelen eller forpliktelsen, og ny eiendel eller forpliktelse innregnes.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig endret fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. I slike tilfeller diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseførte beløp resultatføres over ordinært resultat.

Sikringsbokføring

Haugesund Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare netto når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Overtatte eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer verdsettes til virkelig verdi ved overtakelsen. Overtatte eiendeler klassifiseres etter sin art i balansen.

Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle balanseposten. Overtatte eiendeler per balansedag utgjør i all hovedsak eiendom som har blitt stilt som pantesikkerhet for bankens utlån, og der eiendom har blitt overtatt i samband med betalingsmislighold. Disse eiendelene gjøres umiddelbart tilgjengelig for salg, blir målt til virkelig verdi, og er presenteres som Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg.

Immaterielle eiendeler

Programvare og utvikling av IT-systemer

Kostnader direkte forbundet med større programvareinvesteringer som forventes å gi vesentlige økonomiske fordeler over tid, innregnes som immaterielle eiendeler. Kostnader til kjøpte lisenser balanseføres og avskrives lineært over den utnyttbare levetiden. Kostnader til vedlikehold av software innregnes som kostnader når de oppstår.

På hver balansedag vurderes alle immaterielle eiendeler med sikte på eventuelle indikasjoner på verdifall. Dersom det er indikasjoner på verdifall, foretas det en nedskrivningstest hvor det vurderes om regnskapsført verdi av de immaterielle eiendelene kan fullt ut gjenvinnes.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger og driftsløsøre. Bygninger og driftsløsøre er regnskapsført til anskaffelseskost fratrasket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Kostpris inkluderer alle direkte henførbare kostnader knyttet til kjøpet av eiendelen. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris fratrasket eventuell restverdi over eiendelenes estimerte levetid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Leieavtaler

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen.

Haugesund Sparebank eier sitt eget hovedkontor i Haugesund, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen.

Pensjoner

Banken har innskuddsplan for alle ansatte, samt en ytelsesbasert driftspensjon knyttet til tidligere administrerende direktør. En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

AFP-ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

Inntektsskatt

Årets skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller. Betalbar skatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser.

Skattesats for finansforetak er per gjeldende regnskapsår 25%.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er ført som driftskostnad.

Behandling av skatt ved egenkapitaltransaksjoner

Dersom kilden til utdelingen er tidligere resultater (opptjent kapital), presenteres skattekonsekvensene av utdelingen som skattekostnad i resultatregnskapet når utdelingen blir besluttet. Dette gjelder blant annet for utbetalinger av kundeutbytte og utbetalinger av rente på fondsobligasjoner

Utbytte og resultat per egenkapitalbevis

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens forstanderskap. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

Egenkapital

Egenkapitalbeveiseiernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (hybridkapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond og fond for urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital/hybridkapital i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om bankens finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter den direkte metoden. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 2 – bruk av estimater og vurdering av regnskapsprinsipper ved utarbeidelsen av årsregnskapet

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Engasjementer i steg 1 og steg 2 er omfattet av tapsgradsmodellen, og denne modellen bygger på flere kritiske forutsetninger som banken fastsetter. Disse forutsetningene påvirker størrelsen på forventet tap på utlån. De kritiske forutsetningene er risikoklassifiseringen, utvikling i risikoklassifisering, forventet levetid og tapsgrad. I tillegg vil konjunkturutvikling og makrovariabler tillegges vekt for vesentlige engasjementer (over 100 000 kroner) som er i mislighold. For engasjement i trinn 3 benyttes kontantstrømmodellen for å fastsette forventet tap. Tapet beregnes da som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets effektive rentesats. Forventet kredittap for vesentlige engasjement i trinn 3 baseres på estimert tap i flere scenarier som vektas etter sannsynlighet for at scenariene inntreffer. Antagelser om forventet tidfesting av innbetalingene og verdien av sikkerheter inngår også i denne vurderingen.

På grunn av betydelig estimatusikkerhet vises det sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parameter, og dette kommer frem av note 13.

Nærmere om tapsgradsmodellen

Banken benytter en tapsgradsmodell, levert av TietoEvry, hvor banken beslutter alle forutsetningene for beregningen av tapene. Modellen bygger på kunde- og kontohistorikk for hele bankens kredittportefølje, utlån, kredittrammer og garantier. Banken fastsetter ulike tapsprosenter for ulike segmenter. Banken har valgt å dele opp i følgende segmenter; Personmarked, Bedriftsmarked og lån som kvalifiserer for overføring til Verd Boligkreditt AS.

Avsetningen til forventet tap fremkommer gjennom produktet av tapsgrad * faktor * sannsynlighet. Det er lagt til grunn 3 scenarioer hvor faktor og sannsynlighet varierer mellom scenarioene. Det er lagt til grunn basisscenario (forventet scenario), pessimistisk scenario og optimistisk scenario. Vennligst se note 13 Sensitivitet for sensitivitetsanalyser for ulike valg av forutsetninger.

For 2024 har banken lagt til grunn antagelser om tapsprosjenter på 0,40 % for BM-engasjement, 0,15 % for PM-engasjement og 0,0 % for Lån som kvalifiserer for overføring til Verd Boligkreditt AS:

Bedriftsmarkedet (BM)			
Scenario	Tapsgrad	Faktor	Sannsynlighet
Pessimistisk	0,40 %	300	20 %
Basis	0,40 %	100	60 %
Optimistisk	0,40 %	50	20 %

Privatmarkedet (PM)			
Scenario	Tapsgrad	Faktor	Sannsynlighet
Pessimistisk	0,15 %	300	20 %
Basis	0,15 %	100	60 %
Optimistisk	0,15 %	50	20 %

Tapsgrad er fastsatt basert på historiske tapsrater for banken de siste 13 årene. Tapsgraden justeres ved at den multipliseres med en faktor som tar hensyn til forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Makrovariabler som benyttes er antagelser om fremtidig boligprisutvikling, arbeidsledighet, oljepris og rentenivå. I det pessimistiske scenarioet er det forventet at tapene blir tre ganger så høye som tapene i basisscenarioet, mens i det optimistiske scenarioet er det forventet at tapene blir halvparten av tapene i basisscenarioet. Faktiske observerbare tall for de ulike makrovariablene hentes fra SSB, Oslo Børs og NAV. I tillegg sees det hen til stresstester utarbeidet av Finanstilsynet.

Banken ser for seg følgende makrovariabler i de ulike scenarioene:

	Optimistisk	Basis	Pessimistisk
Arbeidsledighet	Under 2,5 %	2,5 % - 4 %	Over 4 %
Utlånsrente	Under 3 %	3 % - 6 %	Over 6 %
Oljepris	Over 80 USD	50-80 USD	Under 50 USD
Boligpris	Over 1,0 %	-1,0 % til +1,0%	Under -1,0 %

Situasjonen per desember 2024:

	Verdi	Scenario	Poeng
Arbeidsledighet	2,0 %	Positiv	1
Utlånsrente	5,66 %	Nøytral	0
Oljepris	80,61 USD	Positiv	1
Boligpris	1,50 %	Positiv	1

I modellen per balansedag 2024 har banken beregnet en sum på 3 poeng som gir 20 % sannsynlighet for optimistisk og 20 % pessimistisk utfall.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (nivå 2 og 3), fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelsener er beheftet med en betydelig usikkerhet. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av sammenlignbare investeringer i noterte instrumenter. I verdsettelsene kreves

det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko, volatilitet og verdsettelsesrabatter. Banken baserer sine vurderinger på både bruk av neddiskonterte kontantstrømmer og verdsettelse basert på multipler der det ikke foreligger tilstrekkelig informasjon om fremtidige kontantstrømmer. For verdsettelse basert på multipler benyttes et vektet gjennomsnitt av nøkkeltall for verdsettelse av et selskaps egenkapital basert på observerbare resultat- og balansestørrelser fra offentlig tilgjengelig informasjon. Måltallene er beregnet ut ifra snittet av et utvalg tilsvarende noterte foretak innenfor sammenlignbare bransjer.

En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Ytterligere informasjon om virkelig verdi for finansielle instrumenter fremgår av note 26.

Note 3 – kapitalstyring og kapitaldekning

Haugesund Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Haugesund Sparebank på 2,4 %. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 16,4 %.

Konsernets mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 16,75 % per 31.12.2024.

Den vedtatte kapitaliseringspolicyen skal bidra til at banken har en størrelse på egenkapitalen som medfører en effektiv egenkapitalbruk i forhold til virksomhetens omfang og risikoprofil. Banken skal ha en egenkapital som gjør at den kan oppnå en konkurransedyktig egenkapitalavkastning, samt konkurransedyktige vilkår i de ulike kredittmarkedene.

Hensynet til tilstrekkelig likviditetstilgang skal dominere målet om konkurransedyktig egenkapitalavkastning. Egenkapitalen skal også sikre at banken har tilstrekkelig kapitalbuffer til å stå imot perioder med negativt resultat.

Banken forvalter kapitalen med tanke på svingninger i økonomiske forhold. Dette innebærer at banken gjennomfører jevnlige balansestyringsmøter hvor kapitalsituasjonen gjennomgås. Her blir ferske volumtall og prognoser vurdert i forhold til utviklingen i beregningsgrunnlaget og hvordan banken ligger an i forhold til kapitalmålsetningene. I tillegg blir det gitt en status på de tiltak som er besluttet gjennomført og eventuelle behov for nye tiltak.

Per 31.12.2024 utgjør bankens forvaltningskapital 16,063 milliarder kroner. Dette er en økning på 1,543 milliarder kroner sammenlignet med 31.12.2023, noe som tilsvarer en økning på 10,63 %. Økningen skyldes i hovedsak utlånsvekst.

Bankens beregningsgrunnlag er i samme periode økt med ca. 0,694 milliarder kroner. Konsernet har per 31.12.2024 en ren kjernekapitaldekning (inkludert inn konsolidert andel i samarbeidende gruppe) på 19,11 %, som er en reduksjon fra 20,10 % per 31.12.2023.

Uvektet kjernekapital (Leverage ratio) for banken utgjorde 12,49% ved utgangen av året mot 12,94 % på samme tidspunkt i fjor.

Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 31.12.2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4). Haugesund Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Verd Boligkreditt AS (eierandel 11,21 %) og Eika Gruppen AS (eierandel 4,45 %) pr 31.12.2024. Følgelig innkonsolideres andel av Verd Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS i kapitaldekningen:

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	1 600 081	1 407 405	1 623 347	1 458 595
Overkursfond	1 232	1 232	65 818	1 232
Utjevningsfond	62 385	45 613	62 385	45 613
Fond for urealisert gevinst	32 899	100 170	32 899	57 094
Annen egenkapital	1 587	1 397	1 587	0
Egenkapitalbevis	225 000	225 000	399 906	225 000
Gavefond	13 884	14 822	13 884	14 822
Sum egenkapital	1 937 068	1 795 639	2 199 826	1 802 356
Utbytte	-28 125	-	-28 125	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-9 124	-8 506	-9 264	-8 872
Fradrag immaterielle eiendeler	0	-3 024	-229 729	-4 717
Fradrag eierandeler i finansielle selskaper	-27 607	-8 513	-27 607	0
Fradrag i ren kjernekapital	0	0	-64 069	-
Ren kjernekapital	1 872 212	1 775 596	1 841 032	1 788 767
Fondsobligasjoner	150 000	135 000	176 870	159 047
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	2 022 212	1 910 596	2 017 902	1 947 814
Tilleggskapital - ansvarlig lån	200 000	149 977	235 714	181 886
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	2 222 212	2 060 573	2 253 616	2 129 700
Eksporeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	14 744	27 513	28 227	37 663
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	94 064	137 153	57 916	163 713
Foretak	318 566	283 052	318 827	556 544
Massemarked	1 468 930	1 448 267	1 581 614	1 702 807
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	4 465 208	3 869 499	5 644 037	4 900 399
Forfalte engasjementer	289 739	318 061	296 072	326 345
Høyrisiko-engasjementer	245 251	241 060	245 460	241 060
Obligasjoner med fortrinnsrett	88 624	94 734	118 728	123 946
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	61 114	0	61 114	0
Andeler i verdipapirfond	0	0	12 398	178
Egenkapitalposisjoner	864 083	683 189	357 520	119 604
Øvrige engasjement	127 949	92 594	141 589	97 527
CVA-tillegg	0	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	8 038 272	7 195 122	8 863 502	8 269 786
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	710 661	622 335	759 003	671 193
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			12 799	
Sum beregningsgrunnlag	8 748 933	7 817 457	9 635 304	8 940 979
Kapitaldekning i %	25,40 %	26,36 %	23,39 %	23,82 %
Kjernekapitaldekning	23,11 %	24,44 %	20,94 %	21,79 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,40 %	22,71 %	19,11 %	20,01 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,49 %	12,94 %	10,19 %	10,44 %

Som ledd i oppfølgingen av bankens ICAAP kan Finanstilsynet fastsette høyere krav til bankens kapitaldekning enn det som bankene selv vurderer som et forsvarlig nivå. I bankens planer legges det til grunn at kapitaldekningen normalt løpende skal økes, og at alle bankens kapitalmål skal oppfylles med god margin.

Våren 2022 meddelte Finanstilsynet sin nye kapitalforventning til Haugesund Sparebank basert på de nye reglene, og banken fikk et SREP tillegg på 2,4 %, hvorav 56,25 % må oppfylles med ren kjernekapital. Dette gjør at banken har et krav til ren kjernekapital på 15,35 % som banken skal oppfylle pr. 31.12.2024 på konsolidert nivå.

Eierandelen i Verd Boligkreditt på 11,21 % og Eika Gruppen AS på 4,45 % blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Beregningsgrunnlaget vil si eiendelene i balansen samt forpliktelser utenom balansen, redusert med fastsatte prosenter ut fra definert risiko knyttet til den enkelte type eiendel eller forpliktelse.

Note 4 – risikostyring

Haugesund Sparebank er gjennom sin forretningsutøvelse eksponert for ulike typer risiko. Dermed er det sentralt i bankens forretningsmodell å styre risikoene en er eksponert mot på en helhetlig måte. For å nå målene satt i strategiplanen må det bevisst tas risiko, men denne må måles opp mot avkastning og muligheter. Dette krever samtidig at risikoen identifiseres, vurderes og måles.

Følgende prinsipper gjelder for bankens risikostyring:

- Risiko aksepteres innenfor en definert risikoappetitt
- Hver risiko som tas må være godkjent innenfor risikostyringsrammeverket
- Risiko må kompenseres tilstrekkelig over tid, og skal overvåkes og styres kontinuerlig

Organisering og fullmaktstruktur

Styret

Styret har ansvar for å fastsette konsernets risikoprofil. I tillegg fastsetter styret de overordnede rammer og fullmakter innen de ulike risikoområdene. Retningslinjer for risikostyring i banken, samt alle vesentlige aspekter ved risikostyringsmodellene og beslutningsprosessene er styrets ansvar. Videre skal styret påse at banken har tilstrekkelig kapital ut fra risikotoleranse, virksomhetens strategi og i forhold til regulatoriske krav.

Administrerende banksjef

Administrerende banksjef har det samlede ansvaret for risikostyring, og rapporterer til styret.

Administrerende banksjef har ansvar for utvikling av bankens strategi for helhetlig risikostyring, strategiene for kredittrisiko- og policy, finansiell risiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg har banken egne ansvarlige for utvalgte risikoområder. Dette gjelder blant annet en egen bærekraftsansvarlig som har ansvar for koordinering av arbeidet med ESG relatert risiko. Det er et eget personvernombud som koordinerer og overvåker personvernrelaterte tema. Og det er en egen avdeling og leder for AHV.

I forhold til den daglige risikostyringen skal den enkelte leder i banken sørge for å ha kunnskap om vesentlig risiko, av alle typer, innenfor eget ansvarsområde. Dermed er målet at denne kan forvaltes på en økonomisk og administrativt forsvarlig måte. Administrerende banksjef har gitt nærmere retningslinjer for gjennomføringen

av overordnet kredittpolitikk og kredittstrategier. Hvert enkelt forretningsområde styrer sine egne risikooppfølginger.

Forretningsområdene i banken foretar årlig en risikogjennomgang som omfatter:

- Kommentarer til eget arbeid med internkontroll
- Risikovurderinger
- Vurdering av egen etterlevelse av eksternt og internt regelverk
- Planlagte forbedringstiltak

Rapportering skjer på avdelingsnivå og danner grunnlaget for samlede rapporter for forretningsområder og støtteområder som inngår i administrerende banksjefs rapportering til styret.

Revisjon

Både eksternt- og intern revisjon er to viktige elementer innen risikostyring. Uavhengig og effektiv revisjon bidrar til hensiktsmessig internkontroll og pålitelighet i den finansielle rapporteringen.

Bankens internrevisor er RSM, mens eksterntrevisor er Deloitte. Internrevisjon har instruks fra styret, og det er også styret som godkjenner revisjonens årlige planer.

Risikostyring og kapitalplanlegging

En sentral del i bankens risikostyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene.

Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens

tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Kursrisiko er knyttet til aksjer, aksjefond og obligasjoner. For disse investeringer har styret vedtatt rammer. Eksponering blir regelmessig rapportert til styret. Disse verdipapirer vurderes til virkelig verdi i regnskapet.

Når det gjelder valutarisiko, har banken kun en ubetydelig kontantbeholdning i forbindelse med kjøp og salg av utenlandsk reisevaluta, og er i svært liten grad direkte eksponert for effekter av valutasvingninger.

Likviditets- og oppgjørskisiko

Likviditetsrisiko er tap som følge av at banken ikke klarer å innfri alle betalingsforpliktelser på forfall eller at dette kun kan gjøres til ekstra kostnader. Vår målsetning for likviditetsrisiko er å sikre at banken kan oppfylle betalingsforpliktelser og kan styre likviditets- og finansieringsrisiko innen vår risikoappetitt konkretisert gjennom satte rammer for ulike måleparametere i likviditetsstrategien. Se note 14 for en vurdering av likviditetsrisiko.

Oppgjørskisiko er risiko for at eksisterende, betingete- eller mulige fremtidige positive eksponeringer ikke blir oppfylt av bankens motparter. For ytterligere informasjon om likviditetsstyring i banken, vennligst se avsnittet Likviditetsstyring under.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko betyr risiko for tap som følge av feil- eller utilstrekkelige interne prosesser, mennesker, systemer eller tap som følge av eksterne hendelser utenfor bankens kontroll, inklusivt juridisk risiko.

Det er knyttet operasjonell risiko til bankens IT-systemer, hvilket i stor grad utføres av eksterne tjenesteleverandører i henhold til skriftlige kontrakter. Med unntak av kjernebankløsning er CDS bankens hovedleverandør av teknologitjenester. God styring og kontroll med IT-systemene både i banken og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansielle rapportering. Banken har etablert en overordnet styringsmodell og internkontrollaktiviteter knyttet til IT-systemene. Sentrale systemer er standardiserte, og erfaringsmessig har det vært få operasjonelle feil knyttet til IT-systemene.

I løpet av 2024 var det overgang til Eika-gruppen, med påfølgende skifte av kjernebankløsning. Risiko knyttet til denne endringen følges opp løpende og rapporteres regelmessig til bankens styre.

Et viktig element i forbindelse med operasjonell risiko er oppfølging av uønskede hendelser. Banken har etablert verktøy for rapportering, klassifisering og oppfølging av uønskede hendelser. På denne måten kan interne prosesser justeres slik at sannsynlighet for gjentakelse reduseres.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer, samt at verdier av pantesikkerheter potensielt kan bli forringet som følge av ekstremvær og andre negative klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken i liten grad er eksponert mot olje- og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens utlånsportefølje. Det er per balansedag ikke etablert en direkte sammenheng mellom bankens vurdering av klimarisiko og nivå på tapsavsetninger i bankens nedskrivingsmodell. Ved kredittinnvilgelse vil imidlertid verdien av sikkerhet i form pant i fast eiendom vurderes i lyst av antatt risiko for strandede eiendeler som følge av negative effekter av fremtidige klimaendringer.

Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning på forbrukeradferd i regionen, og banken jobber aktivt for å bidra til overgangen til et samfunn kjennetegnet av en bærekraftig økonomisk utvikling.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er når betydelige risiko kommer fra at man har eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer pga. likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken graden av skjevfordeling av utlånsporteføljen ut fra følgende forhold:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 39,4 % av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til

eiendomsselskaper og eiendomsdrift(eks borettslag) per 31.12.24. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen, men banken har like fullt fokus på å følge opp denne konsentrasjonsrisikoen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens kjernekapital. Per utgangen av 2024 var det ett engasjement som ble regnet som store i henhold til definisjonen.

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften vår. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet.

Likviditetsstyring

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser og/eller ikke evner å finansiere økning i eiendeler, herunder ønsket vekst, uten at det oppstår vesentlige økte kostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av økte finansieringskostnader.

Likviditetsrisiko i banken

Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen har banken søkt dekket inn på særlig to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 70 % av netto utlån. Normalt ligger innskuddsdekningen betydelig høyere. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i Norges Bank på 200 mill NOK og ubenyttede lånerettigheter i DNB på ca 400 mill NOK.

Bankens likviditetsindikatorer har gjennom året vært på høyde med Finanstilsynets referansebanker. Banken har også gjort flere tilpasninger rettet inn mot den kortsiktige likviditetsrisiko slik LCR (Liquidity Coverage Ratio) beskriver den, og har pr. 31.12.24 en indikator som utgjør 185 %.

Haugesund Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Verd Boligkreditt AS og har pr. 31.12.24 overført netto 2.764,090 mill. kroner til dette selskapet. Banken legger til grunn at banken normalt skal ha klargjort en portefølje på 200 mill. kroner som på

kort varsel kan overføres til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Verd Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, idet finansieringen i Verd Boligkreditt AS i hovedsak er langsiktig. Refinansieringen foretas normalt i god tid, obligasjonene med fortrinnsrett kan forlenges inntil ett år, og tilgangen på funding er utfra risiko betydelig enklere for et boligkredittforetak. Bankens relative andel av utlån og funding i Verd Boligkreditt AS inngår også i bankens beregning av likviditetsindikatorer.

Det utføres stresstester som viser bankens behov for likviditetsreserve med utgangspunkt i fremtidsscenarioer knyttet til lavkonjunktur. Ledelsen har definert rammer for hvor lang tid banken skal kunne driftes uten tilførsel av kapital gitt definerte stressituasjoner og med en definert minimumsbeholdning av likviditet.

Det er utarbeidet egen likviditetsstrategi som styret behandler minimum årlig etter oppdateringer foreslått av administrerende banksjef og leder for Finans, Økonomi og HR. I likviditetsstrategien fastsettes rammer som tar hensyn til fremtidig likviditetsbehov. Etterlevelse av rammer overvåkes i risikorapporter og rapporteres minst kvartalsvis til bankens styre.

Note 5 – måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	78 911	83 151
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	772 932	685 070
Utlån til og fordringer på kunder	13 321 256	12 107 503
Rentebærende verdipapirer	1 017 387	1 143 137
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	757 341	403 214
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	677	3 024
Varige driftsmidler	32 772	34 615
Andre eiendeler	82 220	60 301
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	16 063 495	14 520 014
Gartantforpliktelser	101 789	97 014
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	510 193	448 901
Total kredittrisikoeksponering	16 675 477	15 065 929

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssansynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedskrivningsmodell i banken

Banken benytter en tapsgradsmodell, levert av systemleverandøren TietoEvry, hvor banken beslutter alle forutsetningene for beregningen av tapene. Modellen bygger på kunde- og kontohistorikk for hele bankens kredittportefølje, utlån, kredittrammer og garantier. Det er forutsatt en tapsgrad for PM på 0,15 % og en tapsgrad for BM på 0,40 %, basert på faktisk tapshistorikk og fremtidige forventninger for tap for disse segmentene. Det er videre satt kriterier for hva som definerer vesentlig forverring i kredittrisiko.

Lånene klassifiseres i tre steg.

Steg 1:

Dette er startpunktet for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsregistrering får en avsetning som tilsvarer engasjementets størrelse multiplisert med tapsgraden for henholdsvis PM eller BM. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til steg 2 eller 3. Banken inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i steget.

Steg 2:

I steg 2 i tapsmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, men hvor det ikke er inntruffet mislighold på balansedato. For disse eiendelene blir det beregnet en avsetning lik forventet tap over levetiden. I denne gruppen inngår lån med

vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato ikke er i mislighold etter definisjonen. Når det gjelder avgrensning mot steg 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholds sannsynlighet (PD) har økt vesentlig eller at kunden er gitt betalingslettelse (forbearance). Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

A er klasse for laveste risiko og K er engasjementer i mislighold. Følgende kriterier må være oppfylt for at det har skjedd en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Forverring av 2 klasser i risikoklassifiseringssystemet, eller
- Kontraktsregulert betaling på over 1 000 kroner som har forfalt for mer enn 30 dager siden, eller
- Lånet er merket med betalingslettelse

Engasjementer i steg 2 får beregnet en tapsavsetning som tilsvarer forventet tap over levetiden til engasjementet. I praksis innebærer dette at engasjementets størrelse multipliseres med tapsgraden som gjelder for det aktuelle segmentet og videre multipliseres med gjennomsnittlig levetid for lån i

banken. Gjennomsnittlig levetid er med bakgrunn i historikk beregnet til 4 år.

Steg 3:

I steg 3 er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det foreligger en objektiv tapshendelse på balansedato, og for alle engasjement som er vurdert å være vesentlige (over 100 000 kroner) foretar banken en individuell tapsavsetning. På hver balansedag vurderes det om det eksisterer objektive bevis for at verdien på individuelt vurderte utlån er redusert. Verdifallet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter førstegangs balanseføring (en tapshendelse) og resultatet av tapshendelsen (eller hendelsene) må i tillegg kunne måles pålitelig.

Et engasjement kan også anses som misligholdt dersom:

- Banken har grunnlag for å anta at det vil bli åpnet gjeldsforhandling, konkurs eller offentlig

administrasjon hos motparten

- Banken avtaler endringer i vilkårene som følge av betalingsproblemer hos motparten, og det må antas at dette reduserer verdien av kontantstrømmene med et ikke uvesentlig beløp

Banken inntektsfører renter basert på netto bokførte verdier på lånene som inngår i dette steget.

For engasjementer i steg 3 som enkeltvis er vurdert til å være uvesentlige (under 100 000 kroner) beregnes tapsavsetningen på samme måte som i steg 2 ved bruk av tapsgradsmodellen. For alle andre kredittforringede engasjementer blir de fremtidige forventede kontantstrømmene (som inkluderer forventede kontantstrømmer

fra realisering av sikkerheter) beregnet for hvert enkelt lån, der neddiskonter verdier av forventede kontantstrømmer sammenlignes med balanseført verdi av lånefordringen.

Det benyttes tre ulike scenarioer; basis, nedside og oppside. Scenarioene reflekterer ulike verdier av sikkerheten. Beregnede tap i de tre scenarioene vektet med hhv. 60 %, 20 % og 20 %. Basisscenarioet reflekterer det beste anslaget på forventet fremtidig økonomisk utvikling og dermed på forventet tap, og tillegges følgelig størst vekt.

For nærmere beskrivelse av tapsgradsmodellen, se note 3 Kritiske estimater, Nærmere om tapsgradsmodellen.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Engasjementer anses som misligholdte dersom det er betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking («UTP - unlikelyness to pay»). Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 1 000 kroner i mer enn 90 dagers varighet. Terskelverdier for vesentlig overtrekk samsvarer med CRR/CRD IV forskriften.

Mislighold på grunn av manuell misligholdmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger. Andre forhold som medfører overføring til denne kategorien inkluderer konkurs, gjeldsordning og vesentlige brudd på lånebetingelser. Utlån og andre engasjementer som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres også som tapsutsatte engasjementer. Om et låneforhold er definert som misligholdt vil dette medføre smitte for alle andre engasjement kunden har i banken. Dette gjelder for både privatkunder og bedriftskunder i konsernrelasjoner.

Misligholdsdefinisjonen omfatter også karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 8 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Reversering av tapsavsetninger for låneengasjementer

For at engasjementer skal kunne migrere positivt (tilfriskning), må redusert kredittrisiko kunne måles over tid. For migrasjon fra trinn 2 tilbake til trinn 1, gjelder en karantenetid på 3 måneder. Dette medfører at dersom en variabel som fører til at engasjementet er flyttet fra trinn 1 til trinn 2 på grunn av forbearance (betalingslettelser), ikke lenger skulle gjelde, blir ikke engasjementet flyttet tilbake til trinn 1 først 3 måneder etter at forbearance-markeringen er fjernet.

For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjelder en karenstid på 3 eller 12 måneder basert på subjektive vurderinger av årsaken til misligholdet. Det er sjelden at det inntreffer denne type positiv migrasjon ut av trinn 3.

Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024					
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 619 647	92 606	661	6 288 389	8 712 914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 962 249	594 304	2 023	708 943	3 558 577
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	114 175	752 497	10 160	245 077	876 832
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	231 222	63 388	231 222
Sum brutto utlån	11 696 072	1 439 408	244 066	7 305 797	13 379 546
Nedskrivninger	-22 357	-13 068	-22 865		-58 290
Sum utlån til balanseført verdi	11 673 715	1 426 340	221 201	7 305 797	13 321 256

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6 710 335	86 416	565	6 288 389	6 797 316
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	555 486	188 902	2 023	708 943	746 410
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	41 212	216 046	8 727	245 077	265 984
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	64 680	63 388	64 680
Sum brutto utlån	7 307 032	491 364	75 995	7 305 797	7 874 391
Nedskrivninger	-927	-2 175	-5 671		-8 773
Sum utlån til bokført verdi	7 306 105	489 188	70 324	7 305 797	7 865 618

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 909 313	6 190	96		1 915 598
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 406 764	405 403	0		2 812 167
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72 963	536 452	1 433		610 848
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	166 542		166 542
Sum brutto utlån	4 389 040	948 044	168 071	0	5 505 155
Nedskrivninger	-21 430	-10 893	-17 194	0	-49 517
Sum utlån til bokført verdi	4 367 610	937 152	150 877	0	5 455 638

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	427 598	0	0	181 971	427 598
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	139 239	18 836	0	12 509	158 075
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25 942	153	0	868	26 095
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	748	12	748
Sum ubenyttede kreditter og garantier	592 779	18 989	748	195 360	612 515
Nedskrivninger	-1 539	-614	-7		-2 159
Netto ubenyttede kreditter og garantier	591 240	18 375	741	195 360	610 356

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

2023					
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 844 798	82 527	24 308	5 934 990	7 951 633
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 433 304	630 855	54 545	871 346	3 118 704
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	254 009	645 017	62 624	149 544	961 650
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			126 627	37 180	126 627
Sum brutto utlån	10 532 111	1 358 399	268 104	6 993 060	12 158 614
Nedskrivninger	-17 770	-12 495	-20 850		-51 115
Sum utlån til balanseført verdi	10 514 341	1 345 904	247 254	6 993 060	12 107 499

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 932 677	65 260	21 461	5 671 372	6 019 398
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	704 207	149 494	26 265	781 575	879 966
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15 810	136 675	9 783	147 088	162 268
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	37 088	18 985	37 088
Sum brutto utlån	6 652 694	351 429	94 597	6 619 020	7 098 720
Nedskrivninger	-272	-1 538	-3 773	0	-5 583
Sum utlån til bokført verdi	6 652 422	349 891	90 824	6 619 020	7 093 137

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 912 121	17 267	2 847	263 618	1 932 235
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 614 776	595 995	28 280	89 771	2 239 051
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	238 199	508 342	52 841	2 456	799 382
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	89 539	18 195	89 539
Sum brutto utlån	3 765 096	1 121 604	173 507	374 040	5 060 207
Nedskrivninger	-17 498	-10 957	-17 077		-45 532
Sum utlån til bokført verdi	3 747 598	1 110 647	156 430	374 040	5 014 675

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	-370 018	-630	0	140 860	-370 648
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	-69 562	-40 183	-99	399	-109 844
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	-36 618	-28 621	0	0	-65 239
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	-184	0	-184
Sum ubenyttede kreditter og garantier	-476 198	-69 434	-283	141 259	-545 915
Nedskrivninger	1 294	472	1	0	1 767
Netto ubenyttede kreditter og garantier	-474 904	-68 962	-282	141 259	-544 148

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Note 7 – fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	816 085	342 164
Byggelån	289 246	192 147
Nedbetalingslån	12 274 215	11 624 306
Brutto utlån og fordringer på kunder	13 379 546	12 158 617
Nedskrivning steg 1	-22 357	-17 770
Nedskrivning steg 2	-13 068	-12 494
Nedskrivning steg 3	-22 865	-20 850
Netto utlån og fordringer på kunder	13 321 256	12 107 503
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	2 764 091	2 959 283
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	16 085 347	15 066 786

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Rogaland	10 895 787	10 024 850
Vestland	1 778 359	1 529 650
Agder	49 364	56 917
Oslo/Viken	497 058	468 255
Norge for øvrig	158 979	78 945
Sum	13 379 546	12 158 617

Ved overflytting til boligkredittforetak har bankene et ansvar for selv å finansiere inntil ca 10 % av de overførte lånene. Pr. 31.12.24 utgjorde Haugesund Sparebank sin finansiering av Verd Boligkreditt AS NOK 298.711.673, mot NOK 276.452.767 pr. 31.12.23. Fordringen mot Verd Boligkreditt AS er bokført under netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner. Verd Boligkreditt AS eies av DSS bankene, og Haugesund Sparebank eier 11,21 % i selskapet, tilsvarende 147.834 aksjer bokført 184.677.000 kroner.

Note 8 – kredittforringede engasjementer

2024			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	76 091	-5 671	70 420
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	11 059	-127	10 932
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	15 279	-8 277	7 003
Varehandel	6 585	-73	6 513
Transport	0	-1	-1
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	112 327	-7 857	104 470
Tjenesteytende virksomhet	22 683	-865	21 817
Sum	244 024	-22 871	221 153

2023			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	92 014	-3 297	88 717
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	3 815	0	3 815
Industri og bergverk	5 848	0	5 848
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	17 114	-5 190	11 924
Varehandel	7 500	0	7 500
Transport	2 580	0	2 580
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	112 770	-7 004	105 766
Tjenesteytende virksomhet	26 590	-3 695	22 895
Sum	268 231	-19 186	249 045

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	23 828	30 669
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	102 915	57 498
Nedskrivning steg 3	-14 111	-8 804
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	112 632	79 363
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	40 856	61 345
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	64 397	118 719
Nedskrivning steg 3	-8 697	-19 186
Netto andre kredittforringede engasjementer	96 557	160 878
Netto kredittforringede engasjementer	209 189	240 241

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	134 208	57,8 %	191 456	71,4 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	4 560	2,0 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	91 429	39,4 %	76 775	28,6 %
Engasjementer uten sikkerhet	1 800	0,8 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	231 997	100 %	268 231	100 %

Note 9 – forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	7 836 621	8 300	5 648	4 133	16 303	3 387	37 770	38 225	24 594	38 169
Bedriftsmarkedet	5 375 538	26 998	0	47 036	34 457	21 129	129 621	38 450	105 555	57 484
Totalt	13 212 158	35 298	5 648	51 169	50 760	24 516	167 391	76 675	130 149	95 653
Avstemming	-1									
2023										
Privatmarkedet	7 042 940	27 283	304	9 996	2 264	15 933	55 780	63 821	93 534	46 449
Bedriftsmarkedet	4 891 510	94 529	29 771	531	15 995	27 871	168 697	131 820	121 539	93 532
Totalt	11 934 450	121 812	30 075	10 527	18 259	43 804	224 477	195 641	215 073	139 981

Note 10 – eksponering på utlån

2024										
	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	7 876 210	-927	-2 175	-5 671	189 190	1 081	-1	-43	0	8 057 663
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	644 977	-2 532	-1 467	0	41 622	1 185	-211	-19	0	683 556
Industri og bergverk	189 655	-482	-1 056	-127	30 581	4 659	-113	-98	0	223 020
Kraftforsyning	7 271	-35	0	0	428	500	-4	0	0	8 160
Bygg og anleggsvirksomhet	713 522	-2 030	-3 229	-8 291	99 600	44 146	-469	-267	-2	842 980
Varehandel	394 235	-1 469	-961	-72	38 297	16 771	-165	-151	0	446 484
Transport	211 214	-1 013	-104	-1	21 201	14 767	-125	-19	-1	245 919
Overnattings- og serveringsvirksomhet	122 582	-512	-212	0	2 986	863	-14	-3	0	125 690
Informasjon og kommunikasjon	9 914	-22	-62	0	114	0	0	-1	0	9 942
Omsetning og drift av fast eiendom	2 843 429	-11 851	-3 361	-7 841	60 352	9 507	-281	-9	0	2 889 945
Tjenesteytende virksomhet	366 541	-1 485	-441	-861	26 355	8 311	-155	-5	-4	398 256
Sum	13 379 550	-22 357	-13 068	-22 865	510 727	101 789	-1 539	-614	-7	13 931 616
2023										
	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	7 098 708	853	1 538	3 772	172 283	0	101	4	0	7 277 259
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	578 833	1 620	390	0	41 149	4 754	112	6	0	626 864
Industri og bergverk	182 261	491	700	111	16 854	508	119	34	1	201 079
Kraftforsyning									0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	820 182	2 102	3 019	5 214	114 351	47 161	480	217	0	992 726
Varehandel	404 572	1 275	1 438	85	33 539	16 762	138	132	0	457 941
Transport	179 899	916	101	24	12 852	15 580	97	25	0	209 494
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 850 888	10 352	5 297	11 643	63 144	11 113	238	53	0	2 952 728
Annen næring	43 274	160	13	0	185	1 137	9	1	0	44 779
Sum	12 158 617	17 769	12 496	20 849	454 358	97 014	1 294	472	1	12 762 870

Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet (tall i tusen kroner)	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	12 309	1 538	3 773	17 620
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	635	-544	-91	0
Overføringer til steg 2	-548	591	-43	0
Overføringer til steg 3	-11	-55	66	0
Netto endring	-753	245	3 697	3 189
Endringer som følge av nye eller økte utlån	5 378	282	379	6 039
Utlån som er fraregnet i perioden	-3 543	-442	-2 172	-6 157
Endring risikomodell	0	561	62	623
Tilbakeført trinn 1 (lån som kan overføres til Verd Boligkreditt)	-12 540	0	0	-12 540
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	927	2 175	5 671	8 774

31.12.2024	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	6 652 695	351 428	94 599	7 098 722
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	146 666	-125 825	-20 841	0
Overføringer til steg 2	-291 644	301 319	-9 675	0
Overføringer til steg 3	-5 972	-12 434	18 406	0
Netto endring	-192 696	14 647	-1 861	-179 910
Nye utlån utbetalt	2 920 333	63 764	13 837	2 997 934
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 922 459	-101 535	-18 470	-2 042 465
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	7 306 922	491 364	75 995	7 874 281

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	17 498	10 956	15 077	43 531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3 875	-3 407	-469	0
Overføringer til steg 2	-2 064	2 180	-116	0
Overføringer til steg 3	-38	-597	635	0
Netto endring	-1 282	2 187	6 091	6 997
Endringer som følge av nye eller økte utlån	6 261	1 541	199	8 002
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 820	-1 968	-4 221	-9 009
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	21 430	10 893	17 197	49 520

31.12.2024	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	3 879 731	1 006 970	173 497	5 060 198
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	351 638	-310 631	-41 007	0
Overføringer til steg 2	-447 759	457 723	-9 964	0
Overføringer til steg 3	-7 967	-52 322	60 289	0
Netto endring	-38 426	-108 322	-9 250	-155 998
Nye utlån utbetalt	1 290 530	134 055	17 090	1 441 675
Utlån som er fraregnet i perioden	-638 766	-179 428	-22 584	-840 778
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	4 388 981	948 044	168 071	5 505 096

31.12.2024	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	1 517	471	1	1 989
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	149	-148	-1	0
Overføringer til steg 2	-132	132	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-6	9	0
Netto endring	-69	133	-3	61
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	545	143	1	688
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-180	-111	0	-292
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	1 826	614	7	2 447

31.12.2024	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	580 952	60 802	267	642 021
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16 258	-15 994	-264	0
Overføringer til steg 2	-40 197	40 197	0	0
Overføringer til steg 3	-776	-650	1 427	0
Netto endring	-80 418	-10 139	-760	-91 317
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	168 788	20 364	85	189 236
Engasjement som er fraregnet i perioden	-76 581	-21 870	0	-98 451
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	568 025	72 710	754	641 489

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	20 850	27 080
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6 559	4 602
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 885	6 248
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 856	-5 020
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-7 574	-12 060
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	22 864	20 850

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 025	-7 065
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-9
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	5 612	1 786
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6 002	12 060
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4 362	14 766
Amortiseringer	2 231	1 763
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 578	-661
Tapskostnader i perioden	18 654	22 640

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	11 986	1 272	4 527	17 785
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	297	-288	-9	0
Overføringer til steg 2	-419	422	-3	0
Overføringer til steg 3	-40	-127	167	0
Netto endring	-550	464	471	385
Endringer som følge av nye eller økte utlån	5 729	308	90	6 127
Utlån som er fraregnet i perioden	-4 695	-511	-1 471	-6 677
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer/tilbakeføring trinn 1	-12 037	0	0	-12 037
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	272	1 538	3 773	5 583

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	6 362 047	274 123	47 293	6 683 463
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66 910	-64 431	-2 480	0
Overføringer til steg 2	-223 621	224 259	-637	0
Overføringer til steg 3	-21 425	-28 404	49 829	0
Netto endring	-149 812	-17 663	1 433	-166 042
Nye utlån utbetalt	3 107 828	69 798	20 409	3 198 036
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 489 232	-106 254	-21 248	-2 616 734
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	6 652 695	351 428	94 599	7 098 722

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	16 779	9 136	23 020	48 934
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 248	-2 248	0	0
Overføringer til steg 2	-1 473	1 473	0	0
Overføringer til steg 3	-260	-889	1 149	0
Netto endring	-1 634	2 017	8 198	8 581
Endringer som følge av nye eller økte utlån	5 844	2 672	0	8 517
Utlån som er fraregnet i perioden	-4 006	-1 205	-15 290	-20 501
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	17 498	10 956	17 077	45 531

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	3 755 422	798 960	77 427	4 631 809
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	198 421	-198 421	0	0
Overføringer til steg 2	-334 694	334 694	0	0
Overføringer til steg 3	-61 653	-76 093	137 746	0
Netto endring	-34 030	17 952	-11 586	-27 664
Nye utlån utbetalt	1 245 628	238 541	12	1 484 181
Utlån som er fraregnet i perioden	-889 679	-108 663	-30 091	-1 028 433
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 879 416	1 006 970	173 508	5 059 894

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	2 452	588	42	3 082
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	143	-143	0	0
Overføringer til steg 2	-152	152	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-426	12	-2	-416
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	347	122	0	469
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-846	-286	-41	-1 173
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	26	0	26
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	1 517	471	1	1 989

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	786 510	66 342	4 475	857 327
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15 141	-15 120	-20,286	0
Overføringer til steg 2	-39 252	39 252	0	0
Overføringer til steg 3	-228	-59	288	0
Netto endring	-56 881	-18 267	-258	-75 406
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	138 377	22 933	41	161 351
Engasjement som er fraregnet i perioden	-262 715	-34 279	-4 257	-301 251
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	580 952	60 802	267	642 020

Note 12 – store engasjement

	2024	2023
10 største engasjement	1 062 264	1 044 332
Totalt brutto engasjement	13 992 066	12 709 989
i % brutto engasjement	7,59 %	8,22 %
Kjernekapital	2 022 212	1 910 596
i % kjernekapital	52,53 %	54,66 %
Største engasjement utgjør	11,34 %	8,35 %

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,65 % (2023: 8,22 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital.

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,34 % av kjernekapital.

Note 13 – sensitivitet

2024 Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier

Det er foretatt sensitivitetsanalyser for følgende faktorer:

Scenario 1 Tapsgraden økes fra 0,15 % til 0,2 % for PM

Scenario 2 Tapsgraden reduseres fra 0,15 % til 0,1 % for PM

Scenario 3 Tapsgraden økes fra 0,4 % til 0,5 % for BM

Scenario 4 Tapsgraden reduseres fra 0,4 % til 0,3 % for BM

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Økt/reduert tapsavsetning steg 1-3	5 405	-5 405	8 913	-8 913
Endring i tapsavsetning ved scenario 1-4	7,37 %	-7,37 %	12,16 %	-12,16 %

Note 14 – likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2. likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
3. kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2024						
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	78 910					78 910
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	772 932					772 932
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 136 501	36 797	52 446	340 635	11 754 877	13 321 256
Rentebærende verdipapirer	30 416	34 068	90 302	843 490	19 111	1 017 387
						0
Sum finansielle eiendeler	2 018 759	70 865	142 748	1 184 124	11 773 988	15 190 484
Innlån fra kredittinstitusjoner	0					0
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 634 487	2 410	2 871	480	45	9 640 293
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 450	46 023	946 698	3 213 872	306 100	4 522 143
Øvrig gjeld	49 390		49 736		20 312	119 438
Ansvarlig lånekapital	3 424	0	9 950	236 930		250 305
Fondsobligasjonskapital som EK	2 039	1 020	8 930	174 791		186 781
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	510 193					510 193
						0
Sum forpliktelser	10 208 984	49 453	1 018 186	3 626 074	326 457	15 229 154
Finansielle derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut						0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn						0
2023						
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	83 151					83 151
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	410 016	275 053				685 069
Netto utlån til og fordringer på kunder				524 463	11 583 039	12 107 502
Rentebærende verdipapirer		1 143 137				1 143 137
						0
Sum finansielle eiendeler	493 167	1 418 190	0	524 463	11 583 039	14 018 859
Innlån fra kredittinstitusjoner	3 209					3 209
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 775 871	1 305 180	688 375			8 769 426
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				3 559 000		3 559 000
Øvrig gjeld	34 827		50 782	2 983	16 393	104 985
Ansvarlig lånekapital			150 000			150 000
Ubenyttede trekkrettigheter	448 901					448 901
Ikke utbetalte lånetilsagn	90 648					90 648
Sum forpliktelser	7 353 456	1 305 180	889 157	3 561 983	16 393	13 126 169

Note 15 – valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 7,5 mill. og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

Note 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over rammen skal godkjennes av bankens styre.

Note 17 – renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har pr 31.12.24 666 mill. i kundeengasjement i fastrentelån.

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

2024							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	78 911	78 911
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	772 932	772 932
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	12 683 869	549 680	51 744	35 961	0	13 321 255
Obligasjoner, sertifikat og lignende	259 743	707 247	0	50 396	0	0	1 017 387
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	873 010	873 010
Sum eiendeler	259 743	13 391 116	549 680	102 141	35 961	1 724 853	16 063 494
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	9 363 011	0	276 406	876	0	9 640 293
Obligasjonsgjeld	403 900	3 307 374	0	303 195	0	0	4 014 469
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	119 438	119 438
Ansvarlig lånekapital	202 225	0	0	0	0	0	202 225
Sum gjeld	606 126	12 670 385	0	579 601	876	119 438	13 976 426
- herav i utlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-346 383	720 732	549 680	-477 461	35 085	1 605 415	2 087 068

Renterisiko pr. 31.12.2024 - MNOK			
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko
Utlån til kunder med flytende rente	12 573 963	1-3 mnd	(26 800)
Utlån til kunder med rentebinding	665 820	0-120 mnd	(28 500)
Rentebærende verdipapirer	1 017 387	1-3 mnd	(3 400)
Øvrige rentebærende eiendeler		1-3 mnd	(900)
Gjeld			
Flytende innskudd	8 988 933	1-12 mnd	18 700
Innskudd med rentebinding	633 991	1-18 mnd	4 300
Verdipapirgjeld	4 014 469	1-3 mnd	16 219
Øvrig rentebærende gjeld	202 225		1 600
Utenom balansen			-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			(18 781)

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på

balanseposter med og uten rentebinding. Renterisikoen i bankboken er beregnet som det dårligste senario av 6 renteendringssenarioer iht. IRRBB.

2023							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						83 151	83 151
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker			276 452			408 617	685 069
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 050 547	6 543 147	98 929	44 757	370 121		12 107 501
Obligasjoner, sertifikat og lignende	380 982	762 154					1 143 136
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						501 157	501 157
Sum eiendeler	5 431 529	7 305 301	375 381	44 757	370 121	992 925	14 520 014
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 209						3 209
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 481 596	4 999 040	78 001	210 786		0	8 769 423
Obligasjonsgjeld		3 559 023					3 559 023
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						107 740	107 740
Ansvarlig lånekapital		149 976					149 976
Sum gjeld	3 484 805	8 708 039	78 001	210 786	0	107 740	12 589 371
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 946 724	-1 402 738	297 380	-166 029	370 121	885 185	1 930 643

Note 18 – netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	40 427	28 142		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	794 346	629 300		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	52 133	45 009		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	228		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	886 906	702 679		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 580	1 414		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	289 136	201 103	3,22 %	2,25 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	221 519	151 552	5,41 %	4,12 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	14 287	8 590	6,72 %	5,70 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 262	7 875	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	531 785	370 533		
Netto renteinntekter	355 121	332 145		

Note 19 – segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	128 523	158 556	68 042	355 121	146 639	144 417	41 089	332 145
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			21 710	21 710			13 482	13 482
Netto provisjonsinntekter			41 080	41 080			40 322	40 322
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			8 316	8 316			6 677	6 677
Andre driftsinntekter			1 164	1 164			2 082	2 082
Netto andre driftsinntekter	0	0	72 270	72 270	0	0	62 563	62 563
Lønn og personalkostnader			80 467	80 467			75 471	75 471
Andre driftskostnader			120 363	120 363			81 792	81 792
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			8 014	8 014			10 834	10 834
Sum driftskostnader	0	0	208 845	208 845	0	0	168 096	168 096
Tap på utlånsengasjement og garantier			18 653	18 653			22 640	22 640
Resultat før skatt	128 523	158 556	-87 186	199 893	146 639	144 417	-87 084	203 972
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 865 618	5 455 638		13 321 256	7 093 137	5 014 675		12 107 812
Innskudd fra kunder	5 865 463	3 774 830		9 640 293	5 503 750	3 265 677		8 769 427

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, 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 tilleggsinformasjon.

Note 20 – andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprosvisjon	1 415	3 404
Verdipapirforvaltning	3 101	0
Betalingsformidling	21 004	20 266
Provisjoner fra Verd Boligkreditt	12 815	7 668
Formidlingsprovisjoner	1 997	1 573
Forsikringstjenester	5 967	5 823
Andre provisjons- og gebyrinntekter	371	6 510
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46 669	45 244
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprosvisjon	0	0
Betalingsformidling	3 608	3 706
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 981	1 216
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5 589	4 922

Note 21 – lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	55 348	52 622
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	12 821	11 764
Pensjoner	8 777	7 341
Sosiale kostnader	3 521	7 485
Sum lønn og andre personalkostnader	80 467	79 213

Det er ikke knyttet betingelser om kompensasjon ved eventuell fratreden for styrets leder				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Bente Haraldson Syre	2 777 387	39 536	1 601 866	5 410 742

2024				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef Torstein Langeland	1 924 485	39 536	510 046	4 129 033
Banksjef Rolf Lillehammer	1 265 663	39 536	181 176	5 987 411
Leder økonomi, Finans og HR Steffen Næss	1 656 119	39 536	254 671	8 319 950
Leder kommunikasjon, teknologi og kundeopplevelser Lillian Medby Morisbak	1 270 715	39 536	154 051	8 566 061
Leder for risikostyring og compliance Nils Skiftestad	1 161 634	39 536	140 781	1 982 192

Det er ikke knyttet betingelser om kompensasjon ved eventuell fratreden for styrets leder			
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder John Erik Hagen	225 500	-	1 305 824
Styrets nestleder Benedicte Storhaug	133 749		0
Styremedlemmer			
Anne Marit Helgevold Heggebø	113 247		5 429 886
Thor Krukhaug	137 247		
Janne Kongshavn Hordvik	131 247		4 243 894
Nils Inge Vikanes (tom des 24)	113 247		5 141 690
Fra de ansatte:			
Hans Olav Omland	113 247		636 750
Merethe Hansen (tom mars 24)	27 000		0
Marit Synnøve Frantsen (fom mars 24)	86 247		0
Fast møtende varamedlem:			
Hege Skogland Mogleiv	88 251		3 436 218
Varamedlemmer:			
Åse Tveit Samdal	23 877		1 476 308
Knut Dommersnes	28 377		0
Fra de ansatte:			
Paal Nebylien	28 877		4 925 251
Anne-Lise Liestøl	19 377		3 163 518

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 3.000 pr. møte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024 63,44

Lån til bankens ansatte følger bankens ordinære kundevilkår. Renten på lån til ansatte har vært lavere en normrenten, og de ansatte er i den forbindelse blitt fordelsbeskattet i forhold til normrenten. Avdragsvilkår er som for bankens øvrige kunder.

2023				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Bente Haraldson Syre	2 336 216	39 900	1 327 913	6 000 000

2023				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef Torstein Langeland	1 803 173	39 900	530 875	4 326 160
Banksjef Rolf Lillehammer	1 145 630	39 900	183 565	3 549 682
Leder økonomi, Finans og HR Steffen Næss	1 503 495	39 900	241 789	8 202 244
Leder kommunikasjon, teknologi og kundeopplevelser Lillian Medby Morisbak	1 170 434	39 900	132 402	3 336 656
Leder for risikostyring og compliance Nils Skiftestad	1 076 060	39 900	121 355	1 749 306
2023				
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styrets leder John Erik Hagen		196 250	34 229	1 406 941
Styrets nestleder Benedicte Storhaug		129 996	23 040	0
Styremedlemmer				
Anne Marit Helgevold Heggebø		108 000	2 500	5 581 384
Thor Krukhaug		108 000	18 455	0
Janne Kongshavn Hordvik		108 000	2 500	4 311 350
Nils Inge Vikanes		85 374	2 500	2 007 042
Fra de ansatte:				
Hans Olav Omland		108 000	0	822 458
Merethe Hansen		108 000	0	6 000 000
Fast møtende varamedlem:				
Hege Skogland Mogleiv		87 504	2 500	3 946 531
Varamedlemmer:				
Åse Tveit Samdal		21 996	18 455	1 658 375
Knut Dommersnes		13 125	2 500	0
Fra de ansatte:				
Paal Nebyllen		32 454	0	4 831 482
Anne-Lise Liestøl		41 996	0	2 755 656

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Medlem i valgkomiteen får godtgjøresle på kr. 3.000 pr. møte.

Aldersgrense for adm.banksjef er som for andre ansatte. Adm banksjef er medlem i bankens ordinære pensjonsordning for alle ansatte, jf. Note 35. I tillegg er det avtalt rett til førtidspensjonering fra fylte 62 år. Det er inngått en usikret pensjonsavtale med 42% av bruttolønn i løpende innskudd til denne pensjonsavtalen, frem til 62 år. Det er ikke knyttet betingelser om kompensasjon ved eventuell fratreden for styrets leder.

Antall årsverk i banken pr 31.12.2024 er 64. Lån til bankens ansatte følger bankens ordinære kundevilkår. Renten på lån til ansatte har vært lavere enn normrenten, og de ansatte er i den forbindelse blitt fordelsbeskattet i forhold til normrenten. Avdragsvilkår er som for bankens øvrige kunder.

Note 22 – andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	25 399	11 751
IT kostnader	57 170	24 074
Kostnader leide lokaler	3 826	4 645
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 076	1 647
Reiser	555	437
Markedsføring	12 462	15 146
Ekstern revisor	4 088	1 564
Andre driftskostnader inkl formuesskatt)	15 787	17 028
Sum andre driftskostnader	120 363	76 292
Avregning honorar til ekstern revisor	-	-
Lovpålagt revisjon	2 063	1 000
Andre attestasjonstjenester	1 506	342

Note 23 – skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	199 893	203 972
Permanente forskjeller	6 076	6 452
Ikke skattepliktig inntekter (utbytte, -fratrekk 3 %)	- 21 058	- 13 078
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 11 538	- 10 704
Endring i midlertidige forskjeller	5 573	- 1 579
Sum skattegrunnlag	178 946	185 063
Betalbar skatt	44 737	46 266
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	44 737	46 266
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-	-
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	-	-
Endring utsatt skatt over resultatet	- 1 394	394
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 2 024	2 491
Årets skattekostnad	41 319	49 151
Resultat før skattekostnad	199 893	203 972
25 % skatt av:	-	-
Resultat før skattekostnad	49 973	50 993
Permanente forskjeller	1 519	1 613
Ikke skattepliktige inntekter (utbytte, -fratrekk 3 %)	- 5 265	- 3 269
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 2 885	- 2 676
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 2 024	2 491
Skattekostnad	41 318	49 152
Effektiv skattesats (%)	21 %	24 %
Endring balanseført utsatt skattefordel		
Balanseført utsatt skatt 01.01	9 182	9 576
Resultatført i perioden	1 394	- 394
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skattefordel 31.12	10 576	9 182
Beregning av utsatt skatt/utsatt skattefordel, midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	- 9 778	- 7 848
Pensjonsforpliktelse	- 20 312	- 16 393
Saldo gevinst tapsskjema	22	27
Fondsobligasjon til virkelig verdi	-	-
Avsetning til forpliktelser IFRS 16, leieforpliktelser)	21	- 92
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 12 257	- 12 420
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	-	-
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-
Sum midlertidige forskjeller	-42 304	-36 726
Endringer i midlertidige forskjeller, grunnlag for beregning av utsatt skatt/-fordel		
Driftsmidler	1 929	4 210
Negativ saldo tapsskjema	5	7
Pensjonsforpliktelse	3 919	2 974
Oppskrivning rentebærende verdipapirer (endring urealisert gevinst)	- 163	- 9 073
Fondsobligasjon til virkelig verdi	-	-
IFRS 16 balanseført leieforpliktelse	- 113	304
Grunnlag for beregning av utsatt skatt/skattefordel	5 577	-1 578

Note 24 – kategorier av finansielle instrumenter

2024				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	78 911			78 911
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	772 932			772 932
Utlån til og fordringer på kunder	5 446 794	7 874 462		13 321 256
Rentebærende verdipapirer		1 017 387		1 017 387
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		161 980	595 361	757 341
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	6 298 637	9 053 829	595 361	15 947 826
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner				0
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 640 293			9 640 293
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 014 469			4 014 469
Ansvarlig lånekapital	202 225			202 225
Finansielle derivater				0
Sum finansiell gjeld	13 856 988			13 856 988

2023				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	83 151			83 151
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	685 070			685 070
Utlån til og fordringer på kunder	5 114 441	6 993 062		12 107 503
Rentebærende verdipapirer		1 143 137		1 143 137
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			403 214	403 214
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	5 882 662	8 136 199	403 214	14 422 074
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	3 209			3 209
Innskudd og andre innlån fra kunder	8 769 427			8 769 427
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 559 024			3 559 024
Ansvarlig lånekapital	149 977			149 977
Finansielle derivater				0
Sum finansiell gjeld	12 481 637			12 481 637

Note 25 – virkelig verdi finansielle instrumenter

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Konter og kontantekvivalenter	78 911		83 151	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	772 932		685 070	
Utlån til og fordringer på kunder	13 321 256	7 874 462	12 107 503	6 991 659
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	14 173 099	7 874 462	12 875 723	6 991 659
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	3 209	
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 640 293		8 769 427	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 014 469	0	3 559 024	0
Ansvarlig lånekapital	202 225	0	149 977	0
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	13 856 988	0	12 481 637	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
		Verdsettings-	Verdsettings-	
	Kvoterte	teknikk	teknikk	
	priser i	basert på	basert på ikke	
	aktive	observerbare	observerbare	
2024	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	161 980	1 017 387		1 179 367
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			595 361	595 361
Sum eiendeler	161 980	1 017 387	595 361	1 774 728

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		403 214	0
Realisert gevinst resultatført		85 822	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-67 272	0
Investering		359 675	0
Salg		-186 078	0
Utgående balanse		595 361	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
		Verdsettings-	Verdsettings-	
	Kvoterte	teknikk	teknikk	
	priser i	basert på	basert på ikke	
	aktive	observerbare	observerbare	
2023	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	154 564	988 573		1 143 137
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			403 214	403 214
Sum eiendeler	154 564	988 573	403 214	1 546 351

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		348 263	0
Realisert gevinst resultatført		1 398	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		19 174	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0	0
Investering		36 676	0
Salg		-2 478	0
Utgående balanse		403 033	0

			2024	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	476 289	535 825	654 897	714 433
Sum eiendeler	476 289	535 825	654 897	714 433

			2023	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	322 426	362 730	443 336	483 640
Sum eiendeler	322 426	362 730	443 336	483 640

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.

I Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Verd Boligkreditt AS er basert på multiplbasert verdivurdering utført av RSM.

Pr. 31.12.24 er omsetningskurs ved rettet emisjon i juni 2024 lagt til grunn, da emisjonskursen er underbygget av multiplanalyser pr 31.12.24.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 344,6 mill. kroner av totalt 595,3 mill. kroner i nivå 3. Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Utlån til personmarkedskunder som kan kvalifisere for salg til Verd Boligkreditt føres til virkelig verdi.

Note 26 – rentebærende verdipapirer

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endringer i virkelig verdi er resultatført på linjen "netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	114 630	112 036	112 036
Bank og finans	19 000	19 111	19 111
Obligasjoner med fortrinsrett	886 052	886 239	886 239
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	1 019 682	1 017 386	1 017 386
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	64 630	62 373	62 373
Kommune / fylke	0	0	0
Bank og finans	3 000	3 092	3 092
Obligasjoner med fortrinsrett	923 679	923 106	923 106
Industri	155 246	154 565	154 565
Sum rentebærende verdipapirer	1 146 555	1 143 136	1 143 136
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

Note 27 – aksjer til virkelig verdi over resultatet

	2024					2023			
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				1 019 682	1 017 386			1 146 555	1 143 136
Aksjer									
Sum aksjer				0	0			0	0
Egenkapitalbevis									
Skudenes og Aakra Sparebank	937896670		5 255	697	746		1278	133	181
Sum egenkapitalbevis				697	746			133	181
Aksje- og pengemarkedsfond									
	NO0010756281		170 131	155 246	161 980		170131	155 246	154 565
DNB Global Treasury Fond									
Sum aksje- og pengemarkedsfond				155 246	161 980			155 246	154 565
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				155 943	162 726			155 379	154 746
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 175 625	1 180 112			1 301 934	1 297 882

Note 28 – aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

		2024				2023					
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Aktiv Haugalandet Holding AS	933683346	48,00 %	922	3 000	3 000	-	-	-	-	-	-
Balder Betaling AS	918693009						3,15 %	804 358	20 956	27 504	
Brage Finans AS	995610760						3,10 %	4 245 332	65 961	104 127	
Eiendomskreditt AS	979391285	3,04 %	93555	9 685	13 813	1641	3,04 %	93 555	9 685	11 588	
Eiendomsmegler A AS	893527702						31 %	155	1 340	1 341	281
Eika Gruppen AS	979319568	4,45 %	1152638	328 502	344 639	14984					
Eksportfinans ASA	816521432	0,04 %	94	1 423	1 885	114	0,04 %	94	1 423	2 182	
Frende Holding AS	991410325						1,55 %	103 292	11 946	53 712	5 348
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	1,84 %	920	947	1 157	46	1,84 %	920	947	1 114	10
Langevåg Bygdatun AS	980827224	4,90 %	300	2 003	2 003	-	4,90 %	300	2 003	2 003	-
NorgesInvestor Proto AS	812746162	6,85 %	60000	6 000	14 342		6,85 %	60 000	6 000	12 522	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920013015	0,33 %	1731	126	126		0,33 %	1 731	126	308	
Spama AS	916148690	0,39 %	122	13	169	30	0,39 %	122	13	169	32
Verd Boligkreditt AS	994322427	11,21 %	173830	179 767	184 682	3434	12,42 %	147 834	179 767	184 677	6 280
VIPPS HOLDING AS	920853013	0,33 %	5470	27 607	27 607	-					
VN NORGE AS	821083052	0,10 %	-	2 208	1 184	1071	0,10 %	233	2 257	1 962	964
Div småposter	-	-	-	427	8	-	-	-	437	5	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				561 708	594 615	21 320			302 861	403 214	12 915

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	403 214	348 263
Tilgang	358 978	36 677
Avgang	-186 127	-4 043
Realisert gevinst/tap	85 822	1 397
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-	-
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-67 272	20 920
Balanseført verdi 31.12.	594 615	403 214

Note 29 – finansielle derivater

Banken har ikke finansielle derivater

Note 30 – tilknyttede selskap

Banken har ikke tilknyttet selskap

Note 31 – varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Konsern	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett- eiendeler	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	15 469	32 622	9 242	13 665	70 998
Tilgang	1 491	134	1 537	663	3 825
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris	1 294			8 151	9 445
Kostpris pr. 31.12.2024	15 664	32 756	10 779	6 177	65 376
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	11 098	7 271	8 058	5 500	31 927
Bokført verdi pr. 31.12.2024	4 566	25 485	2 721	677	33 449
Kostpris pr. 01.01.2023	14 106	30 278	12 906	14 245	71 535
Tilgang	1 543	2 344	743	2 420	7 050
Avgang til kostpris			4 407		4 407
Utrangert til kostpris	180			3 000	3 180
Kostpris pr. 31.12.2023	15 469	32 622	9 242	13 665	70 998
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	10 339	6 027	6 351	10 640	33 357
Bokført verdi pr. 31.12.2023	5 130	26 595	2 891	3 025	37 641
Av- og nedskrivninger 2023	1 984	1 208	1 887	2 574	7 653
Av- og nedskrivninger 2024	1 782	1 244	1 707	954	5 687
Levetid	5 -10 år	50 år	2 -10 år	Avskrives ikke	

Note 32 – andre eiendeler

	2024	2023
Opptjente, ikke motatte inntekter	5 775	3 731
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	8 699	2 647
Andre eiendeler	16 848	11 420
Sum andre eiendeler	31 322	17 798

Note 33 – innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 640 293	8 769 427
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	9 640 293	8 769 427
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Rogaland	7 295 720	6 659 736
Vestland	1 466 402	1 383 995
Agder	19 633	17 843
Oslo/Viken	708 417	526 075
Norge for øvrig og utland	150 121	181 779
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	9 640 293	8 769 428
Innskuddsfordeling		
Personkunder	5 865 463	5 503 750
Primærnæringer	137 939	149 904
Industri og bergverk	187 522	146 229
Kraftforsyning	4 816	19 331
Bygg og anleggsvirksomhet	313 184	315 846
Varehandel	224 523	231 813
Transport	198 745	149 789
Overnattings- og serveringsvirksomhet	40 125	38 872
Informasjon og kommunikasjon	30 050	41 164
Omsetning og drift av fast eiendom	491 969	415 778
Tjenesteytende virksomhet	2 145 956	1 756 950
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	9 640 293	8 769 427

Note 34 – gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

2024				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010865082	30.09.2019	30.09.2024	200 000	0	200 000	3m Nibor + 66 bp
NO0010871122	12.12.2019	12.12.2024	350 000	0	350 000	3m Nibor + 65 bp
NO0010915218	18.12.2020	18.03.2026	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 64 bp
NO0010961022	22.03.2021	22.09.2025	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 49 bp
NO0011031361	23.06.2021	23.04.2025	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 44 bp
NO0011204331	17.01.2022	17.08.2026	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 50 bp
NO0012629379	19.08.2022	19.08.2027	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 105 bp
NO0012784547	14.12.2022	14.03.2028	200 000	200 000	200 000	3m Nibor + 118 bp
NO0012947540	20.06.2023	19.03.2027	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 121 bp
NO0013012666	06.09.2023	06.09.2028	400 000	400 000	400 000	3m Nibor + 111 bp
NO0013140137	26.01.2024	26.03.2029	400 000	400 000	0	3m Nibor + 100 bp
NO0013249870	29.05.2024	29.08.2029	300 000	300 000	0	3m Nibor + 83 bp
NO0013367664	17.10.2024	17.04.2030	300 000	300 000	0	3m Nibor + 81 bp
Over-/Underkurs				-3 889	-7 251	
Påløpt rente				18 358	16 275	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				4 014 469	3 559 024	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010850084	23.04.2019	01.04.2024	150 000	0	150 000	3m Nibor + 170 bp
NO0013121285	17.01.2024	17.01.2029	200 000	200 000	0	3m Nibor + 201 bp
Over-/Underkurs				-566	-23	
Påløpt rente				2 792	0	
Sum ansvarlig lånekapital				202 226	149 977	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 559 024	1 000 000	550 000		4 014 469
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 559 024	1 000 000	550 000	0	4 014 469
Ansvarlig lånekapital	149 977	200 000	150 000	2 249	202 226
Sum ansvarlig lånekapital	149 977	200 000	150 000	2 249	202 226

Note 35 - pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Kostnadsførte pensjonsforpliktelser		
Kollektiv ytelsesbasert ordning	4 563	4 311
AFP-ordning inkl. arbeidsgiveravgift	955	848
Kompensasjonsordning	1 127	850
Banksjefpensjon inkl. arbeidsgiveravgift, finanskostnader og finansskatt	1 817	1 402
Sum pensjonsforpliktelser	8 462	7 411
	2024	2023
Balanseførte pensjonsforpliktelser		
Kompensasjonsordning	7 646	6 519
AFP/Servicepensjon, nåverdi	169	179
Banksjefpensjon inkl. arbeidsgiveravgift, finanskostnader og finanssnakk	12 555	9 704
Estimatavvik	- 58	- 10
Sum pensjonsforpliktelser	20 312	16 392

Note 36 – fondsobligasjonskapital

ÅR 2024				Bokført verdi		
ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
NO0010864754	30.09.2019	30.09.2024	0	0	35 000	3m Nibor + 370 bp
NO0012509274	28.04.2022	28.04.2027	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 330 bp
NO0013335430	16.09.2024	17.03.2030	50 000	50 000	0	3m Nibor + 340 bp
Fondsobligasjonskapital				150 000	135 000	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	135 000	50 000	35 000	0	150 000
Sum fondsobligasjonskapital	135 000	50 000	35 000	0	150 000

År 2023				Bokført verdi		
ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	2023	2022	Rentevilkår
NO0010796550	22.06.2017	22.06.2022	80 000	-	-	3m Nibor + 350 bp
NO0010864754	30.09.2019	30.09.2024	35 000	35 000	35 000	3m Nibor + 370 bp
NO0012509274	28.04.2022	28.04.2027	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 330 bp
Fondsobligasjonskapital				135 000	135 000	
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023	
Fondsobligasjonskapital	135 000				135 000	
Sum fondsobligasjonskapital	135 000	0	0	0	135 000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Note 37 – eierandeler og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 225.mill delt på 2 250 000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 2 omganger.

Utbyttepolitikk

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens soliditet og hva som er forenlig med god forretningsskikk. Utbytte skal alltid være innenfor vedtatte lovverk.

Banken ønsker å ligge på en kontantandel av egenkapitalbeviseiernes utbytte på 50-80%, men

det skal tas hensyn til at banken skal være tilstrekkelig kapitalisert. Den delen av utbytte som ikke blir utbetalt til egenkapitalbeviseierne skal tilfalle utjevningsfondet eventuelt utgjøre annen eierandelskapital.

Eierandelsbrøk pr 31.12.2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024. *Eierandelsbrøk er justert for 85,8 mill som er overført fra FUG til Sparebankens Fond.

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis	225 000	225 000
Overkursfond	1 231	1 231
Uttevningfond	34 260	27 163
Sum eierandelskapital (A)	260 491	253 394
Sparebankens fond	1 600 081	1 407 405
Gavefond	13 885	14 822
Grunnfondskapital (B)	1 613 966	1 422 227
Fond for urealisert gevinst	32 899	100 170
Fondsobligasjonskapital	150 000	136 398
Annen egenkapital	1 587	
Foreslått utbytte og gaver	28 125	18 450
Sum egenkapital	2 087 068	1 930 639
Eierandelsbrøk A/(A+B)	13,90 %	15,12 %

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	12,50	8,20
Samlet utbytte	28 125	18 450

31.12.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
HELGEVOLD HOLDING AS	91 983	4,09 %
BØMMELFJORD AS	67 600	3,00 %
TR.H. INVEST II AS	66 113	2,94 %
KPB HOLDING AS	65 000	2,89 %
TBT AS	60 000	2,67 %
HEGERLAND HOLDING AS	56 075	2,49 %
OTTO JOHANNESSENS FOND TIL INNKJØP	50 400	2,24 %
J. TVEIT AS	47 620	2,12 %
MEIDELL AS	42 924	1,91 %
MJ TVEIT AS	40 000	1,78 %
RØD REINERT	38 095	1,69 %
KALDHEIM OVE	36 360	1,62 %
JBS INVEST AS	36 000	1,60 %
HELGESEN KJELL	36 000	1,60 %
SOHL AS	34 380	1,53 %
NORDHAUG INVEST AS	34 200	1,52 %
NYCO AS	34 136	1,52 %
SKRUNES ARNE JOHAN	28 800	1,28 %
SORO INVESTERING AS	27 250	1,21 %
CAIANO INVEST AS	26 798	1,19 %
Sum 20 største	919 734	40,88 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 330 266	59,12 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 250 000	100,00 %

31.12.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
HELGEVOLD HOLDING AS	91 983	4,09 %
BØMMELFJORD AS	67 600	3,00 %
HOVEDGT 52 AS	66 113	2,94 %
KPB HOLDING AS	65 000	2,89 %
TBT AS	60 000	2,67 %
HEGERLAND HOLDING AS	56 075	2,49 %
OTTO JOHANNESSENS FOND	50 400	2,24 %
ANNEKSET AS	50 000	2,22 %
J. TVEIT AS	47 620	2,12 %
MJ TVEIT AS	40 000	1,78 %
HAKA AS	38 095	1,69 %
KALDHEIM OVE	36 360	1,62 %
JBS INVEST AS	36 000	1,60 %
HELGESEN KJELL	36 000	1,60 %
SOHL AS	34 380	1,53 %
NORDHAUG INVEST AS	34 200	1,52 %
SKRUNES ARNE JOHAN	28 800	1,28 %
SORO INVESTERING AS	27 250	1,21 %
VESTBØ KURT STEIN STENSEN	26 700	1,19 %
NYCO AS	26 638	1,18 %
Sum 20 største	919 214	40,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 330 786	59,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 250 000	100,00 %

2024		
Verv/stilling	Navn	Antall
Adm banksjef	Bente Haraldson Syre	959
Banksjef	Torsten Langeland	779
Banksjef	Rof Lillehammer	419
Lerder økonomim, finans og HR	Steffen Næss	599
Leder komm, teknologi og kundeopp	Lillian Medby Morisbak	419
Leder for risikostyring og compliance	Nils Skiftestad	419
Styrets leder	John Erik Hagen ¹	360
Styremedlem	Anne Marit Helgevold	92 194
	Heggebø ²	
Styremedlem	Janne Kongshavn	211
	Hordvik	
Styremedlem	Bendicte Storhaug	311
Styremedlem	Thor Krukhaug	211
Styremedlem, ansattvalgt	Marit Synnøve	419
	Frantsen	
Nestleder i generalforsamling	Tønnes B Tønneesen	60 000
Medlem i generalforsamling	Ingfrid Nilssen	575
	Kjersti Skogland	
Medlem i generalforsamling	Urrang	540
Medlem i generalforsamling	Håvard Aksdal	419
	Grethe Høvring	
Medlem i generalforsamling	Andesern	127
	Anne Lise Mulkvik	
Medlem i generalforsamling	Liestøl	1139
Medlem i generalforsamling	Grethe Solheim	611
Medlem i generalforsamling	Cato Staupe	419
	Elisabeth Haugen	
Medlem i generalforsamling	Skeie	200
Medlem i generalforsamling	Knut Jakob Lervik	13 709
Medlem i generalforsamling	Irene Stuhau	500
Medlem i generalforsamling	Johannes Helgevold	91 983
Medlem i generalforsamling	Kjell Helgesen	36 000

2023		
Verv/stilling	Navn	Antall
Adm banksjef	Bente Haraldson Syre	959
Banksjef	Torsten Langeland	779
Banksjef	Rof Lillehammer	419
Lerder økonomim, finans og HR	Steffen Næss	599
Leder komm, teknologi og kundeopp	Lillian Medby Morisbak	419
Leder for risikostyring og compliance	Nils Skiftestad	419
Styrets leder	John Erik Hagen ¹	360
Styremedlem	Anne Marit Helgevold	92 194
	Heggebø ²	
Styremedlem	Janne Kongshavn	211
Styremedlem	Hordvik	
Styremedlem	Bendicte Storhaug	211
Styremedlem	Thor Krukhaug	211
Styremedlem, ansattvalgt	Merethe Hansen	453
Nestleder i generalforsamling	Tønnes B Tønneen	60 000
Medlem i generalforsamling	Ingfrid Nilssen	575
Medlem i generalforsamling	Kjersti Skogland	540
	Urrang	
Medlem i generalforsamling	Håvard Aksdal	419
Medlem i generalforsamling	Marit Synnøve	419
	Frantsen	
Medlem i generalforsamling	Kristian Hansen	419
Medlem i generalforsamling	Anne Lise Mulvik	1139
	Liestøl	
Medlem i generalforsamling	Grethe Solheim	611
Medlem i generalforsamling	Cato Staupé	419
Medlem i generalforsamling	Francisco Munoz	5 400
Medlem i generalforsamling	Elisabeth Haugen	200
	Skeie	
Medlem i generalforsamling	Knut Jakob Lervik	12 000
Medlem i generalforsamling	Irene Stuhau	500
Medlem i generalforsamling	Johannes Helgevold	91 983
Medlem i generalforsamling	Kjell Helgesen	36 000

1) 360 egenkapitalbevis gjennom P-Hagen AS

2) Indirekte eierandel gjennom eierskap i bankens største eier, som eier 91,983

egenkapitalbevis i banken, samt en personlig beholdning på 211egenkapitalbevis

Note 38 – leieavtaler

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger.

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	9 242	9 242
Tilgang av bruksretteiendeler	1 537	1 537
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2024	10 779	10 779
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	6 351	6 351
Avskrivninger i perioden	1 707	1 707
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	8 058	8 058
Balanseført verdi 31.12.2024	2 721	2 721
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	12 906	12 906
Tilgang av bruksretteiendeler	743	743
Avhendinger	-4 407	-4 407
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
Anskaffelseskost 31.12.2023	9 242	9 242
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	4 464	4 464
Avskrivninger i perioden	1 887	1 887
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	6 351	6 351
Balanseført verdi 31.12.2023	2 891	2 891
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-5år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Beløp i resultatregnskapet	2024
Rente på leieforpliktelser	123
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1707

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 3 %. Banken bruker leietakers marginale lånerente ved leieinngåelse.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

Note 39 – transaksjoner med nærstående

Det foreligger ingen transaksjoner med nærstående parter som ha hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av regnskapsåret

Note 40 – garantier

	2024		2023	
Betalingsgarantier	32 417		31 771	
Kontraktsgarantier	47 212		44 652	
Lånegarantier	0		460	
Andre garantier	22 160		20 131	
Sum garantier overfor kunder	101 789		97 014	

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Rogaland	93 303	91,7 %	89 186	91,9 %
Vestland	7 674	7,5 %	7 601	7,8 %
Norge for øvrig	812	0,8 %	227	0,2 %
Sum garantier	101 789	100 %	97 014	100 %

Note 41 – hendelser etter balansedagen

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet per 31.12.2024.

Alternative resultatmål – APM

Egenkapitalavkastning etter skatt	31.12.2024	31.12.2023
Resultat av ordinær drift etter skatt / dager i perioden * dager i året	158575	154 820
Gjennomsnittlig egenkapital	2 008 742	1 857 168
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,89 %	8,34 %
Egenkapitalavkastning etter skatt, ekskl renter hybridkapital		
Resultat etter skatt / dager i perioden * dager i året- rentekostnader på hybridkaptalen	147 037	144 116
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	1 814 743	1 722 168
Egenkapitalavkastning etter skatt (resultat justert for dager i perioden*dageri året)	8,10 %	8,37 %
Egenkapitalavkastning totalresult, ekskl renter hybridkapital		
Resultat etter skatt / dager i perioden * dager i året- rentekostnader på hybridkaptalen	177 166	175 401
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	1 814 743	1 722 168
Egenkapitalavkastning etter skatt (resultat justert for dager i perioden*dageri året)	9,76 %	10,18 %
Rentemargin		
Netto renteinntekter / dager i perioden * dager i året	355 121	332 145
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	15 533 329	14 154 990
Netto renter i % av gjennomsnittforvaltningskapital	2,286 %	2,35 %
Kostnadsgrad		
Sum driftskostander	208 844	168 096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring	426 633	394 708
Kostnadsandsel (K/I)	49,0 %	42,6 %

Kostnadsgrad (eskl VP)		
Sum driftskostander	208 844	168 096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter (eskl utbytte og verdiendring vp)	396 607	374 549
Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse	52,7 %	44,9 %
Driftskostander -kostnader engangshendelser	173 406	168 096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte+netto verdiendring	426 633	394 708
Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse	40,6 %	42,6 %
Driftskostander -kostnader engangshendelser	173 406	168 096
Netto renteinntekter+netto provisjoner+andre inntekter+utbytte	418 317	388 031
Kostnadsandel (K/I) justert for engangshendelse og netto verdiendringer	41,5 %	43,3 %
Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
Sum driftskostnader	208 844	168 096
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	15 533 329	14 154 990
Totale kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,34 %	1,19 %
Balansetall	31.12.2024	31.12.2023
Innskuddsdekning i % av utlån (ekskludert boligkreditt)		
UB innskudd	9 640 293	8 769 427
UB netto utlån ekskludert boligkreditt	13 321 255	12 107 503
Innskuddsdekning i % av utlån (ekskludert boligkreditt)	72,37 %	72,43 %
Innskuddsdekning i % av utlån (inkludert boligkreditt)		
UB innskudd	9 640 293	8 769 427
UB netto utlån inkludert boligkreditt	16 085 345	15 066 776
Innskuddsdekning i % av utlån (inkludert boligkreditt)	59,93 %	58,20 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder		
UB innskudd fra kunder - innskudd fra kunder for 12 måneder siden	870 866	-76 171
Innskudd fra kunder for 12 måneder siden	8 769 427	8 845 598
Innskuddsvekst siste 12 måneder	9,93 %	-0,86 %
Utlånsvekst siste 12 måneder		
UB brutto utlån til kunder - brutto utlån til kunder for 12 måneder siden	1 220 933	843 681
Brutto utlån fra kunder for 12 måneder siden	12 158 617	11 314 936
Utlånsvekst siste 12 måneder	10,04 %	7,46 %
Utlånsvekst siste 12 måneder (inkludert boligkreditt)		
UB brutto utlån til kunder - brutto utlån til kunder for 12 måneder siden	1 025 750	1 309 817
Brutto utlån fra kunder for 12 måneder siden	15 117 890	13 808 073
Utlånsvekst siste 12 måneder	6,79 %	9,49 %
Tapsavsetninger på utlån og mislighold	31.12.2024	15.07.1905
Tapskostnad	18 654	22 640
Brutto utlån på balansetidspunktet	13 379 550	12 158 617
Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)	0,14 %	0,19 %
Misligholdte engasjement på balansetidspunktet (brutto)	126 743	88 167
Brutto utlån på balansetidspunktet	13 379 550	12 158 617
Misligholdte engasjement (>90 dager) i % av brutto utlån (UB)	0,95 %	0,73 %
Kredittforringede engasjement (inkl. mislighold over 90 dg)	105 158	180 064
Brutto utlån på balansetidspunktet	13 379 550	12 158 617
Kredittforringede engasjement i % av brutto utlån (UB)	0,79 %	1,48 %
Likviditet	31.12.2024	31.12.2023
Likviditetsindikator (LCR)	185	231
Egenkapitalbevis (EKB)	31.12.2024	31.12.2023

Egenkapitalbevisprosent		
Egenkapitalbevis kapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningssfond	260 492	253 395
Egenkapitalbevis kapital-egne egenkapitalbevis+overkurs+utjevningssfond+sparebankens fond + kompensasjonsfond+ gavefond (ekskl. avsatt ikke vedtatt gaveutdeling og utbytte)	1 874 457	1 675 622
Egenkapitalbevisprosent (EKB-brøk)	13,90 %	15,12 %
Resultat per egenkapitalbevis		
Resultat etter skatt-renter hybridkapital)*EKB-brøk 01.01	22 236	23 081
Antall utestående egenkapitalbevis	2 250 000	2 250 000
Resultat per egenkapitalbevis	9,88	10,26
Resultat per egenkapitalbevis -totalresultat		
Totalresultat - renter hybridkapital)*EKB-brøk 01.01	25 047	26 377
Antall utestående egenkapitalbevis	2 250 000	2 250 000
Resultat per egenkapitalbevis	11,13	11,72
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis		
Sum egenkapital UB ekskl hybridkapital * EKB brøk	265 284	284 621
Antall utestående egenkapitalbevis	2 250 000	2 250 000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	117,90	126,50
Børskurs		
Børskurs	156	118
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	117,90	126,50
Pris/bokført egenkapital (P/B)	132 %	93 %
Børskurs		
Børskurs	156	118
(Resultat per egenkapitalbevis)/(Dager i perioden)* dager i året	9,88	10,26
Pris/resultat per egenkapitalbevis (P/E)	15,79	11,50

Haugesund Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Haugesund Sparebank sin resultatoppnåelse. APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annet lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. Haugesund Sparebank sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid. Det henvises til nettsiden1 vår for nærmere forklaring av bruken av APM-er og definisjoner av de benyttede APM-ene.

Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven § 5-5

Erklæring fra styret og adm banksjef

Vi bekrefter at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med IFRS og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, og at opplysningene i årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står ovenfor.

Haugesund, 27. februar 2025

Styret i Haugesund Sparebank

John Erik Hagen
Leder

Benedicte Storhaug
Nestleder

Janne Kongshavn Hordvik

Paal Nebylien

Thor Krukhaug

Marit Synnøve Frantsen

Anne Marit Helgevold
Heggebø

Bente Haraldson Syre
Adm. Banksjef

Til generalforsamlingen i Haugesund Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Haugesund Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Haugesund Sparebanks revisor sammenhengende i 26 år fra og med regnskapsåret 1998.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
Haugesund Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i Haugesund Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	Haugesund Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Haugesund Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Haugesund Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Haugesund Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
Haugesund Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 6, 7, 8, 9, 10, 11 og 13 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Haugesund Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen. Haugesund Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Haugesund Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Haugesund Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillte kravene i IFRS 7.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten, bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav*Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)**Konklusjon*

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Haugesund Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport Haugesund Sparebank 2024.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet, som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Haugesund, 27. februar 2025
Deloitte AS

Magnus Pensgård Gundersen

statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Uavhengig revisors beretn... - Haugesund Sparebank

Name

Date

Gundersen, Magnus Pensgård

2025-02-27

Identification



Gundersen, Magnus

Pensgård



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))