

ÅRSRAPPORT 2024

TYSNES
SPAREBANK

INNHALD

FINANSIELL KALENDER 2025	2
VERDISKAPANDE, ENGASJERT OG TILGJENGELEG	3
EIKA ALLIANSEN	5
NØKKELTALL	7
ÅRSMELDING 2024	8
RESULTAT OG BALANSE	10
EIGARSTYRING	15
RISIKOSTYRING	16
ORGANISASJON	18
SAMFUNNSANSVAR OG BEREKRAFT	19
KLIMAREKNESKAP 2024	21
UTSIKTENE FRAMOVER	26
STADFESTING FRÅ STYRET OG DAGLEG LEIAR	27
ÅRSREKNESKAP	28
EIGENKAPITAL	30
KONTANTSTRAUMANALYSE	31
NOTER	32
REVISOR SI ÅRSMELDING	82
STYRANDE ORGAN	85

FINANSIELL KALENDER 2025

Tysnes Sparebank forventar offentliggjerjing av rekneskap på følgjande datoar i 2025:

REKNESKAPSÅR 2024

Årsrapport	26.03.2025
Forstanderskapsmøte	10.04.2025

REKNESKAPSÅR 2025

Halvårsrapport	15.08.2025
1. Kvartalsrapport	14.05.2025
3. Kvartalsrapport	14.11.2025

VERDISKAPANDE, ENGASJERT OG TILGJENGELEG

Om banken

Tysnes Sparebank vart etablert på Tysnes i 1863, og kunne i 2023 feira 160 år som sjølvstendig bank. Banken er eit fullverdig finanshus som tilbyr tenester innanfor lån, sparing og forsikring. Som frittstående lokalbank i regionen er me ein ressurs i lokalsamfunnet som saman med andre aktørar skal vera med på å skapa framtida i regionen.

Banken sitt primære marknadsområde er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Hovedkontoret ligg på Våge i Tysnes kommune. I tillegg har banken filialar i Kvinnherad, Stord og Bergen.

Verdiane som ligg til grunn for alle i Tysnes Sparebank er:

- **Verdiskapande**
 - Me skapar verdier for våre kundar, våre tilsette, vårt samfunn og våre eigarar
- **Engasjerte**
 - Me er engasjert i kvar enkelt kunde, i våre medarbeidarar og i vårt lokalsamfunn
- **Tilgjengelege**
 - Me skal vera tilgjengeleg for våre. Kundane har ein personleg rådgjevar som ein kan kontakta når behovet oppstår.

Fusjon

Etter mange år som sjølvstendig bank har styret og administrasjonen i banken i lang tid følgd med på utviklinga i banknæringa. Mindre sparebankar får utfordringar som fylgje av stadig nye og auka krav frå myndighetene om kontrollfunksjonar og nye forskrifter. Styret fann det difor rett å innleia samtalar med Haugesund Sparebank, og forstandarskapet i banken godkjende plan for samanslåing av dei to bankane. Ein slik fusjon vil styrka bankens posisjon ytterlegare og gje auka økonomisk stabilitet og fleksibilitet.

Det vert vist til tidlegare børsmeldingar publisert av Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank som omhandlar samanslåing av bankane, herunder børsmelding publisert 2. november 2023 då det først vart offentleggjort at Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank skulle slå seg saman, samt børsmelding publisert 3. september 2024 om tapsavsetningar i Tysnes Sparebank som har fått innverknad på gjennomføringa av samanslåinga. Som annonsert i børsmelding den 13. november 2024, har bankane vore i prosess med å framforhandle eit bytteforhold som ivaretar interessene for begge bankane på ein tilfredsstillande måte.

Styret i Tysnes Sparebank og styret i Haugesund Sparebank har 4. mars 2025 vedtatt ein ny og justert fusjonsplan og eit justert bytteforhold. Dei vil nå framme forslag om at henholdsvis forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank den 10. april 2025 godkjenner fusjonsplanen. Gjennomføring av samanslåinga er også betinga av at Finanstilsynet gjev nødvendige løyve på vilkår som etter styret i bankane si oppfatning ikkje vesentleg endrar forutsetningane bankane har lagd til grunn ved inngåinga av fusjonsplanen.

Partane forventar at gjennomføring av samanslåinga (juridisk fusjon) skjer 1. september 2025 eller tidlegare, og seinast innan utløpet av tredje kvartal 2025. Sparebankstiftinga Tysnes vert etablert i forbindelse med gjennomføring av samanslåinga.

Dei to bankane høver godt til kvarandre. Vår bank har eit godt distribusjonsnett i Sunnhordland og Hardanger, og Haugesund Sparebank det same på Haugalandet og innover mot Etne og Vindafjord. Den samanslåtte banken skal vidareutvikla kontornettet til begge bankane. Løysinga er god for våre kundar som framleis vil møte dei same personane i banken som tidlegare og banken vil ha større kapasitet og fleksibilitet.

Samfunnet og økonomien

I 2024 har vårt primære marknadsområde opplevd ein positiv utvikling både samfunnsmessig og økonomisk. Regionen har fortsett å styrke sin posisjon som eit attraktivt stad å bu og å driva næringsverksemd. Det er ei sterk satsing på grøn omstilling og innovasjon, spesielt innan havbruk og teknologi.

Dei viktigaste næringane i Sunnhordland og Hardanger er havbruk og fiskeri, industri og teknologi samt reiseliv. Desse næringane bidrar til å skape arbeidsplassar og økonomisk vekst.

Vår region blir som andre påverka av både global og nasjonal uro. Auka energiprisar og inflasjon har påverka både hushaldningar og bedrifter. Bråstopp i nybyggjing og salet av nye bustader har det siste halvanna året ført til tøffare tider for bustadutviklarar, entreprenørar og deira underleverandørar.

Uroa har ført til høgare levekostnader og driftskostnadar med økonomisk press på mange sektorar. Det har og ført til at bedrifter i regionen har måtta tilpassa seg ved å finna meir energieffektive løysingar og redusere energiforbruket. Dette gjev på den positive sida auka fokus på innovasjon og berekraftige løysingar.

Framtidsutsikter

Global uro og konflikhtar som krigen i Ukraina har skapt bekymring og usikkerheit, noko som påverkar både den mentale helsa til innbyggjarane og den økonomiske stabiliteten. Det kan påverka framtidsutsikter og val blant unge. Den største usikkerheita knytter seg til dei pågåande geopolitiske spenningane, og ein mogleg toll- og handelskrig internasjonalt. Både nasjonale og lokale bedrifter er spente på kva effektar ei innføring av toll på varer frå EU til USA vil ha.

Det er likevel venta at veksten i norsk økonomi i 2025 vil ta seg noko opp samanlikna med 2024. Analyse miljøa ventar auka kjøpekraft og auka bustadprisar gjennom året. Arbeidsløysa er venta å halde seg stabil, eller gå noko ned.

Takk

Til slutt vil eg takka alle tilsette for ein stor innsats i 2024. Det har vore eit år der banken har arbeida aktivt med å førebu og leggja til rette for ein fusjonsprosess, noko som har kravd mykje av organisasjonen. Samstundes har ein klart å skapa vekst og driva banken med eit godt underliggjande resultat før tap.

Wenche Vik Thorson
Konst. Banksjef

EIKA ALLIANSEN

Eika Alliansen: Ein hjørnestein i norske lokalsamfunn

Tysnes Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og ein av alliansebankane i Eika Alliansen som ved årsskifte bestod av 46 sjølvstendige lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Ein samla forvaltningskapital på over 500 milliardar kroner og 3500 tilsette, gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden.

Alliansebankane styrkjer lokalsamfunnet

Dei 46 lokalbankane i Eika Alliansen tenar 930.000 personkundar og 80.000 bedriftskundar gjennom om lag 200 bankkontor i over 120 kommunar. Bankane har kompetente og autoriserte rådgjevarar med eit personleg engasjement for sine kundar og lokalsamfunn. Med effektive rådgjevarløysingar og gode kundeløysingar i den digitale kvardagsbanken gjev dette kundane unike kundeopplevingar. Den samla kundeopplevinga er lokalbankane sine viktigaste konkurransefortrinn og er årsaka til at lokalbankane i Eika Alliansen har nokre av landet sine mest tilfredse kundar, både i personmarknaden og bedriftsmarknaden. Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv over heile Noreg.

Eika styrkjer lokalbankane

Eika Gruppen AS si kjerneverksemd er å sikre alliansebankane moderne, kostnadseffektiv og trygg bankdrift gjennom gode produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett kjernebankløysing frå TietoEvry og annan bankinfrastruktur med dei beste løysingane for både banken sine tilsette og kundar. Eika har eit høgt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank – og kundeløysingar, som i stor grad bidreg til alliansebankane si konkurransekraft. Bankane prioriterer løysingane som skal utviklast, noko som bidreg til gode kundeopplevingar, høg tryggleik og effektiv bankdrift, tilpassa stadig strengare regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankane og kundane tilgang til eit breitt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysingar og kompetansehevande tenester. Dette inkluderer forsikringsprodukt, kort- og smålånprodukt og spareprodukt i fond, samt eigedomsmeikling gjennom Aktiv Eiendomsmeikling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som vart Kredittbankens AS. Desse samanslåingane styrkjer selskapa si konkurransekraft og bidreg til å styrkja lokalbankane. Tysnes Sparebank er medeigar og distributør av produkt frå både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer eit bredt spekter av forsikringsprodukt.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tenester som sikrar lokalbankane betre kundeservice gjennom auka tilgjenge og effektiv kommunikasjon med kundane.

I tillegg gir Eika Gruppen alliansebankane tilgang til kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, verksemdsstyring med Eika VIS, økonomi- og rekneskapstenester med Eika Økonomiservice og depottenester med Eika Depotservice, samt ei rekkje andre tenester innan kommunikasjon, marknad og merkevare, berekraft og næringspolitikk. Alt for å ivareta lokalbankane sine ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrar lokalbankane langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankane sitt boligkredittføretak, direkte eigd av 59 norske lokalbankar og OBOS. Eika Boligkreditt sitt hovudføremål er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har løyve til å finansiere si utlånsverksemd ved å utstede internasjonalt rata obligasjonar med fortrinnsrett (OMF). Det inneber at Eika Boligkreditt kan ta opp

lån i den norske og internasjonale finansmarknaden, og kan til ei kvar tid søkje finansiering til marknaden sine beste vilkår. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankane med det tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan oppretthalde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar.

Eika Boligkreditt hadde ved utgangen av tredje kvartal 2024 ein forvaltningskapital på om lag 120 milliardar kroner og er med det ein avgjerande bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan oppretthalde konkurransedyktige vilkår på sine bustadlån.



NØKKELTALL

	2020	2021	2022	2023	2024
Resultat - tall i MNOK					
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62,6	58,8	67,2	88,9	97,8
Netto andre driftsinntekter	18,4	21,6	18,7	18,9	14,0
Sum driftskostnader	37,0	42,3	41,4	51,3	62,1
Resultat før tap	44,0	38,1	44,5	56,5	49,7
Tap på utlån, garantier m.v.	8,0	3,0	4,8	15,9	97,8
Gevinst/tap anleggsaksjer	-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt	36,0	35,1	39,7	40,5	-48,1
Skatt	8,5	8,0	9,0	9,1	-11,1
Resultat av ordinær drift etter skatt	27,5	27,1	30,7	31,4	-37,1
Verdiendring ek.instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	2,1	-	9,2	3,1	-4,8
Totalresultat	29,6	27,1	39,9	34,5	-41,9
Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	2.950	3.234	3.309	3.538	3.364
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.062	4.458	4.556	4.924	4.963
Brutto utlån (egen balanse)	2.475	2.489	2.642	2.764	2.548
Utlån EBK	1.111	1.224	1.247	1.386	1.599
Brutto utlån inkl. EBK	3.586	3.713	3.889	4.151	4.146
Utlån næring	611	598	638	703	654
Innskudd	1.871	2.093	2.129	2.308	2.148
Sparebankens fond	169	182	195	208	174
Egenkapitalbeviskapital inkl. utj.fond	172	185	224	228	210
Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	47,5 %	54,2 %	51,2 %	50,7 %	53,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,5 %	14,5 %	-2,2 %	24,0 %	21,0 %
Egenkapitalavkastning*	8,2 %	7,5 %	7,5 %	7,0 %	-8,6 %
Egenkapitalavkastning**	8,9 %	7,5 %	9,8 %	7,7 %	-9,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,6 %	24,6 %	16,9 %	12,2 %	15,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,24 %	0,24 %	0,99 %	1,67 %	1,58 %
Utlånsmargin hittil i år	2,73 %	2,73 %	1,88 %	1,70 %	1,95 %
Netto rentemargin hittil i år	2,14 %	1,83 %	2,03 %	2,51 %	2,69 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,94 %	0,84 %	0,93 %	0,89 %	-1,02 %
* EK-avkastning ordinært resultat etter skatt					
** EK-avkastning totalresultat etter skatt					
Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,6 %	24,0 %	24,2 %	25,4 %	25,7 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,4 %	39,3 %	38,4 %	40,2 %	45,8 %
Utlånsvekst egen balanse siste året	5,8 %	0,6 %	6,2 %	4,6 %	-7,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste året	5,3 %	3,5 %	4,8 %	6,7 %	-0,1 %
Innskuddsdekning	75,6 %	84,1 %	80,6 %	83,5 %	84,3 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	52,2 %	56,4 %	54,7 %	55,6 %	51,8 %
Soliditet					
Ren kjernekapital i %	18,38 %	18,90 %	19,71 %	18,42 %	23,14 %
Kjernekapital i %	19,61 %	20,12 %	20,90 %	19,98 %	24,93 %
Kapitaldekning i %	21,46 %	21,94 %	23,26 %	22,06 %	28,52 %
Beregningsgrunnlag	1.620.335	1.645.028	1.691.010	1.923.649	1.672.922
Uvektet kjernekapitalandel	10,67 %	10,57 %	10,66 %	10,78 %	11,64 %
Ren kjernekapit i % - forholdsmessig konsolidering	16,69 %	17,06 %	18,70 %	17,80 %	17,95 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	18,01 %	18,36 %	20,04 %	19,36 %	19,74 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	19,90 %	20,24 %	22,34 %	21,44 %	23,07 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	8,48 %	8,19 %	8,84 %	9,19 %	8,21 %
Likviditet					
LCR	224	660	171	206	1.006
NSFR	139	148	124	126	143
Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	9,16	9,02	8,67	8,88	-10,78
Resultat pr. egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjon	8,98	8,86	8,31	8,35	-10,87
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	113,57	122,10	119,04	121,39	112,70
P/B	1,02	0,99	0,97	0,96	1,04
Siste omsatte kurs	116	121	115	116	117

ÅRSMELDING 2024

Tysnes Sparebank er ein sjølvstendig sparebank med tradisjonar tilbake til 1863 og feira 160 års jubileum i 2024. Banken sitt hovudkontor er på Våge i Tysnes kommune og banken er ein viktig aktør i kommunen. Banken er eit fullverdig finanshus som tilbyr tenester innafor lån, sparing og forsikring. Kundane er både personkundar og bedriftskundar, men med hovudvekt på personmarknaden.

Bankens primære marknadsområde er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Banken har salskontor på Stord og Husnes, i tillegg til møteplassar i Laguneparken utanfor Bergen og Seimsfoss like utanfor Rosendal. På møteplassane kan banken møta kundane i nærområdet etter avtale.

Som frittstående lokalbank i regionen er me ein ressurs i lokalsamfunna som saman med andre aktørar skal vera med på å skapa framtida i regionen.

Samanslåing med Haugesund Sparebank

Styra i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank vedtok 2. november 2023 ein plan for samanslåing av bankane (fusjonsplan). Bankane driv verksemd i ulike avgrensa geografiske marknadsområde, som gjev den samanslåtte banken grunnlag for vidare utvikling med auka konkurransekraft og styrkja marknadsposisjon på Haugalandet og i Sunnhordland. Samanslått bank vert ein større og meir slagkraftig bank, som sikrar kundar, tilsette, eigarar og lokalsamfunn.

Haugesund Sparebank vert juridisk og rekneskapsrettsleg overtakande bank og den samanslåtte banken skal vera tilknytt Eika-alliansen. Haugesund Sparebank konverterte inn på Eika plattformen hausten 2024. Tysnes Sparebank børsmeldte ei større tapsavsetjing 3. september 2024 som har fått innverknad på gjennomføringa av samanslåinga. Som annonsert i børsmelding den 13. november 2024, har bankane vore i prosess med å framforhandle eit bytteforhold som ivaretar interessene for begge bankane på ein tilfredsstillande måte.

Styret i Tysnes Sparebank og styret i Haugesund Sparebank har 4. mars 2025 vedtatt ein ny og justert fusjonsplan og eit justert bytteforhold. Partane forventar at juridisk fusjon skjer 1. september 2025 eller tidlegare, og seinast innan utløpet av tredje kvartal 2025.

Økonomisk utvikling 2024

Etter år prega av pandemi og krig var 2024 eit normalår med moderat vekst i økonomien, fallande inflasjon, betring i kjøpekrafta for folk flest, og så vidt låg arbeidsløyse at det var vanskeleg for Norges Bank å gjera noko med renta.

BNP for Fastlands-Norge auka med om lag eitt prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er berre litt under trendveksten for norsk økonomi. Difor vart det berre ei marginal auke i arbeidsløysa frå 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antal konkursar steig med 5 prosent frå 2023 til 2024, ifølgje Fair Group. Ein fjerdedel av konkursane kom i bygg- og anleggssektoren. Utviklingstrekk som truleg vil halde fram gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steig med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året fall inflasjonstakten og i desember var 12-mnd rata høvesvis 2,2 og 2,8 prosent. Med ein lønsvekst på 5,2 prosent vart 2024 eit år med unormalt sterke 2 prosent vekst i hushaldningane si kjøpekraft.

Norges Bank heldt foliorenta uendra på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Pengemarknadsrenta fall på si side med en tidel takka vere god likviditet i banksektoren og forventningar om rentekutt i mars 2025.

God vekst i kjøpekraft, tru på at rentetoppen er passert, og låg bustadbygging bidrog til ein vekst i bustadprisane på 2,7 prosent.

Valutamarknaden var uroleg med en gjennomgåande svært sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, enda me berre med ei moderat svekking for året som heilheit (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noko opp i hushaldningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikkje-finansielle føretak har fortsatt svært svak kredittvekst (+1,9), mens kommunane har måtta bøte på sine svake finansar med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Lokale tilhøve

Hjørnesteinsbedriftane i vår region har framleis god aktivitet, noko som resulterer i låg arbeidsløysa og mykje arbeid for underleverandørane. Nokre korte stikkord frå dei viktigaste lokalområda i vår region er;

Tysnes

Verksemdene i kommunen har jamn drift, og det er ingen store svingingar å merke seg. Oppdrettsnæringa er ein viktig del av Tysnes-samfunnet og det går godt. Reiselivsbransjen har vore inne i ein utfordrande fase, men har vist evne til å omstille seg.

Stord

Aker Stord har kontraktar som sikrar aktiviteten fram mot 2026 og verftet går mot ein historisk høg aktivitet med nye, stor utbyggingsprosjekt på norsk sokkel. Dette gjev leverandørindustrien fleire oppdrag og gode framtidsutsikter. Ein fersk rapport frå Norsk Industri viser stor vekst i leverandørindustrien knytt til olje og gass i 2024, og at aktiviteten held seg høg også vidare i 2025. I tillegg er det høg aktivitet hjå bygningsentreprenørane i området.

Kvinnherad

Hydro Husnes, tidlegare Sør-Norge Aluminum (SØRAL) på Husnes har hatt et aktivt år med god utvikling. Annonsert investering i et nytt støyper i på Husnes er en del av Hydros strategi for å auke fleksibiliteten i et marknad prega av svingingar. Bedrifta generelt og teknologioppgraderingane spesielt vil på sikt ha effektar på lokalsamfunnet i form av auka sysselsetting, økonomisk vekst samt meir miljøvennleg produksjon.

Framtidsutsikter

Utsiktene for bankane i 2025 må sjåast på som lyse, men dei er som alltid avhengig av utanlandske forhold som Noreg ikkje rår med. Også i 2025 er det venta at kjøpekrafta i hushaldningane stig, rentene kjem noko ned, og bustadprisane aukar i hele landet. BNP-veksten er venta å halde seg høg nok til at arbeidsløysa ikkje stig ytterlegare. Konjunkturbarometeret for industrien syner i 4. kvartal 2024 den sterkaste optimisme for framtida sidan 2019.

Veksten i norsk økonomi i 2025 er venta å ta seg noko opp samanlikna med 2024. Analysemiljøa ventar auka kjøpekraft og auka bustadprisar gjennom året. Arbeidsløysa er venta å halde seg stabil, eller gå noko ned.

Den største usikkerheita knyttar seg til dei pågåande geopolitiske spenningane, og en mogleg toll- og handelskrig internasjonalt. President Trump har både trua med, og innført, høge tollsatsar mot nokon av USA sine handelspartnarar, inkludert EU. I tillegg har USA innført toll på all import av aluminium og stål til USA, som rammar alle produsentar av desse råvarene. Norge er det 8. største landet i verden for produksjon av aluminium. Lokale bedrifter er også spente på kva effektar ei innføring av toll på varer frå EU til USA vil ha.

Under rentemøtet i januar 2025 beslutta Norges Bank å halde styringsrenta uendra på 4,5 prosent, men signaliserte ein nedgong i mars. Markedet er delte i synet på kor raskt renta skal ned, og kor langt ned den skal. Det har tidlegare vore signalisert inntil 5 rentenedsetjingar i 2025, medan fleire nå trur det blir to eller tre.

Prisveksten er venta å fortsette å avta noko, samtidig som lønnsveksten er venta å overgå inflasjonen. Likevel er det framleis usikkerheit rundt den norske krona si verdi opp mot dei store valutaene.

RESULTAT OG BALANSE

I samsvar med krava i rekneskapslova stadfester styret at rekneskapan er sett opp i samsvar med gjeldande lover og under føresetnad av at banken skal halda fram med drifta, og at desse føresetnadene er til stades. Årsrekneskapan, saman med opplysningane i årsmeldinga, gjev ei rettvise oversikt over utviklinga og resultatet av bankverksemda og banken si stilling.

I samband med framlegging av rekneskapan for 2024 stadfester styret at dei ikkje kjenner til tilhøve som er viktige for å vurdera banken si stilling, eller resultat av verksemda som ikkje går fram av resultatrekneskap og balanse. Det er heller ikkje kome til endringar som er viktige for vurderinga av årsoppgjeret, etter at rekneskapan vart avslutta.

Godt resultat før tap

Tysnes Sparebank oppnådde i 2024 eit resultat før tap og skatt på 49,7 millionar kroner (56,5 millionar kroner i 2023). Driftsåret 2024 har vore bra, men er prega av høge eingongskostnader, deriblant kostnader knytta til ekstern rådgjeving i forbindelse med pågåande fusjonsprosess med Haugesund Sparebank, totalt 9,4 millionar kroner i 2024.

Negativt årsresultat

Svært høge tapsavsetjingar og høge eingongskostnader på driftssida gjer at resultat av ordinær drift etter skatt er negativt. Årsunderskotet er minus 37,1 millionar kroner, som gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 8,6 prosent.

Redusert totalresultat

Verdiendring frå investeringar i aksjar som vert ført til fond for urealiserte gevinstar har vore negativ i 2024. Aksjane i Eika Boligkreditt er redusert med 3,753 millionar kroner og aksjane i Eika Gruppen AS er redusert med 0,971 millionar kroner. Dette gjev eit negativt totalresultat etter skatt på minus 41,9 millionar kroner. Totalresultat etter skatt gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 9,7 prosent.

Stabil rentenetto

Rentenettoen har auka med 8,9 millionar kroner frå fjoråret og rentemarginen er 2,69 prosent ved årsskiftet.

God vekst i provisjonsinntekter

Bankens inntekter frå provisjon og betalingstenester er 22,1 millionar kroner i 2024, som er ei auke på 5,4 millionar kroner samanlikna med 2023. Provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt har auka med 3,5 millionar kroner samanlikna med i fjor etter god utlånsvekst i utlånsporteføljen i EBK dei siste åra. Tysnes Sparebank etablerte eit eige forsikringssenter i Bergen Sentrum i siste kvartal 2023. Satsinga på forsikring har som mål å sikre fokus på å auka andre inntekter som ikkje er kapitalavhengig. Det er tilsett tre forsikringsrådgjevarar tilknytta forsikringssenteret, i tillegg har banken sine bredderådgjevarar god kompetanse på forsikringsområdet. Det er positivt å sjå at satsinga viser igjen

med auka provisjon frå forsikringsleverandør frå 3,5 millionar kroner i 2023 til 4,9 millionar kroner i 2024. Provisjonsinntekter og - kostnader frå betalingsformidling held seg stabil.

Det er inntektsført 2,4 millionar kroner i utbytte på investeringar i 2024, ein reduksjon på 0,7 millionar kroner frå 2023. Utbytteutbetalingane er i hovudsak frå Eika Gruppen AS som utgjer 1,8 millionar kroner i 2024 (2,8 millionar kroner i 2023), Eiendoms kreditt med 0,2 millionar kroner (0,16 millionar kroner i 2023) og VN Norge AS med 0,2 millionar kroner. Eika Boligkreditt AS ikkje har utbetalt utbytte i 2024 (0,1 millionar kroner i 2023).

Positive verdiendingar

Verdiendingar på bankens verdipapirportefølje har vore positiv i 2024, og det er ført 0,3 millionar kroner i urealisert gevinst på verdiendingar av bankens renteportefølje og obligasjonsfond. Dette er ein nedgong på 3,1 millionar kroner frå fjoråret.

Nedskrivning av aksjar i Aktiv Hordaland Holding

Banken eigde Aktiv Hordaland Holding AS i lag med JBF. Sistnemnde har seld sin andel til eit privateigd holdingselskap, og banken sine aksjar er nedskrevet frå 8 millionar kroner til 2 millionar kroner ved årsskiftet.

Ser ein vekk frå verdiendingane på verdipapir har andre inntekter i prosent av totale inntekter auka frå 12,2 prosent i 2023 til 15 prosent i 2024, som viser god aktivitet i 2024.

Høge eingongskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 62,1 millionar kroner i 2024 og er ein stor auke samanlikna med 2023, som endte med totale driftskostnader på 51,3 millionar kroner.

Sum lønn og andre personalkostnader er auka frå 21 millionar kroner i 2023 til 28,3 millionar kroner i 2024. Auka lønnskostnader er knytt til at banken tilsette tre nye forsikringsrådgjevarar i 2023, som starta for fullt i 2024 ved oppstart av bankens forsikrings senter i Bergen, i tillegg til utbetalingar i forbindelse med sluttavtalar for tilsette i banken sin administrasjon.

Banken inngjekk fusjonsavtale med Haugesund Sparebank i 2023, og Haugesund Sparebank har krevd reforhandling av byteforholdet i fusjonsplanen i høve Tysnes Sparebank si meldte tapsavsetjing på bedriftsmarknadsportefølja i september 2024. Fusjonsprosessen er framleis under arbeid, og det er kostnadsført totalt 9,4 millionar kroner i 2024 til ekstern rådgjeving i forbindelse med pågåande fusjonsprosess.

Andre driftskostnader er stabile og bankens kostnadsprosent er 55,5 (47,6 i 2023) ved årsskiftet.

Høge tapsavsetjingar

Banken har resultatført 97,8 millionar kroner i tap på utlån, kredittar og garantiar i 2024, som er ein auke på 81,9 millionar kroner frå fjoråret.

Banken nyttar Eika sin tapsmodell og dei statistiske nedskrivningane ved årsskiftet er redusert med 0,097 millionar kroner i forventet kredittap for bankens engasjement i steg 1 og 2 frå 2023. Det har i 2024 vore ei negativ utvikling i banken sin portefølje for kredittforringa engasjement. Dette er engasjement der det føreligg ei tapshending og som blir individuelt vurdert for forventa tap i steg 3.

For bankens bedriftsportefølje er det ført 19,5 millionar kroner i nye individuelle nedskrivningar, 79,6 millionar kroner i økte individuelle nedskrivningar også er det tilbakeført 0,5 millionar kroner i individuelle nedskrivningar i 2024. I tillegg er det ført 9,2 millionar kroner i konstatert tap på totalt fire bedriftsengasjement i siste kvartal, som det tidlegare var avsatt 6,5 millionar kroner på. Netto

tapet utgjorde 2,7 millionar kroner. Totalt er det kostnadsført 99,4 millionar kroner i tap på bankens bedriftsmarknadsportefølje i 2024.

For bankens privatmarknadsportefølje er det nettoført ei tilbakeføring av individuelle nedskrivningar på 1,3 millionar kroner i 2024 i steg 3.

Det er inntektsført 0,356 millionar kroner i innbetalingar på tidlegare nedskrivningar. Nedskrivingsmodellen har berekna 0,154 millionar kroner i tap på ubenyttta kredittar og garantiar ved årsskiftet. Dette er ein reduksjon på 0,120 millionar kroner frå 2023.

Det var i 2022 ført ei tilleggsavsetjing på 2 millionar kroner utover det som banken sin tapsmodell berekna i forventa kredittap på bankens bedriftsmarknadssportefølje. Denne vart vidareført inn i 2023, men er tilbakeført i 2024 etter løpande vurdering opp mot overordna risikoforhold og vurdering av dei modellberekna nedskrivningane.

Totalt utgjer desse endringane ein netto tapskostnad på 97,8 millionar kroner, og det er totalt resultatført 3,8 prosent tap i prosent av totale utlån.

Skatt

Då banken har årsunderskot er årets skattekostnad berekna til minus 11,1 millionar kroner og banken har ikkje betalbar skatt for 2024.

Disponering av bankens årsunderskot

Årsunderskotet vert fordelt etter relativ andel av bankens lågaste prioriterte eigenkapital før resultatdisponeringar, og er fordelt mellom Sparebankens Fond, gåvefond og utjamningsfond. Sparebankens Fond tar 87,5 prosent av underskotet og er redusert med 32,437 millionar kroner. Gåvefondet tar 0,7 prosent og er redusert med 0,258 millionar, mens eigarkapitalen tar dei resterande 11,8 prosentane og utjamningsfondet er redusert med 4,358 millionar kroner i årets resultatdisponeringar.

Det vert ikkje innstilt på gåveutdeling eller utbytteutbetaling for årsregnskapet for 2024. Styret gjev framlegg om at totalresultatet for 2024 etter skatt – 41,890 millionar kroner vert disponert som følger:

<i>Overført frå Sparebankens fond</i>	<i>kr.</i>	<i>-32.437</i>
<i>Overført frå gåvefond</i>	<i>kr.</i>	<i>-258</i>
<i>Overført frå utjamningsfond</i>	<i>kr.</i>	<i>- 4.358</i>
<i>Overført frå fond for urealiserte gevinstar</i>	<i>kr.</i>	<i>- 4.837</i>
<u><i>Sum disponert</i></u>	<u><i>kr.</i></u>	<u><i>- 41.890</i></u>

Etter årets resultatdisponeringar er eigenkapitalbevisbrøken 54,84 prosent.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjer 3,364 milliardar kroner ved årsskiftet. Forvaltningskapitalen har hatt ein negativ 12 månaders vekst på om lag 5 prosent sidan førre årsskiftet, og reduksjonen heng saman med bankens reduksjon i utlånsportefølje på egen bok.

Det er overført 1,599 milliardar kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt (EBK). Dette utgjer 32 prosent av bankens totale utlånsportefølje. Sum forretningskapital er om lag 5 milliardar kroner, som er på nivå med 2023.

Stabil aktivitet

Banken har klart å halde ein stabil aktivitet i banken i 2024, til tross for større tapsavsetjingar. Banken følger utlånsveksten tett for å sikre banken sine soliditetskrav.

Banken sine utlån til privatmarknaden, inklusive lån i EBK, er 3,5 milliardar kroner ved årsskiftet. Dette gjev ein 12 månaders utlånsvekst på 1,3 prosent.

Banken sin bedriftsmarknadsportefølje har hatt ein bevisst negativ 12 månaders utlånsvekst på 7 prosent, og totale utlån til bedriftsmarknaden er redusert frå 703 millionar kroner til 654 millionar kroner i 2024. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 74/26.

Negativ utvikling i kredittforringa engasjement

Banken sin risikoprofil skal vera låg til moderat. Auken i kredittforringa engasjement har vore høg dei siste åra og banken følgjer utlånsporteføljen tett. Den negative utviklinga har fortsett i 2024 og kredittforringa lån i prosent av banken sitt totale utlån er 9,6 prosent ved årsskiftet. Det er tapsavsett på to større bedriftsengasjement, som ikkje er i 90 dagars betalingsmislighald, men kor banken vurderar usikkerheit mht. verdien på underliggjande sikkerheiter. Desse engasjementa utgjør 20 prosent av brutto kredittforringa utlån. Andelen av kredittforringa utlån i prosent av totale utlån var 7,2 prosent ved utgangen av 2023.

Andelen kredittforringa engasjement for banken sine personkundar er på nivå med fjoråret, og engasjementa er vurdert godt sikra.

For å bidra til aktivitet gjennom koronapandemien hadde regjeringa ulike tiltak, deriblant ein krisepakke med statsgaranterte lån for SMB bedrifter. Banken har ved årsskiftet innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 2,8 millionar kroner. Innvilga nedbetalingsprofil er frå 3 til 6 år, og låna er betjent etter avtale med unntak av to engasjement som gjekk konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i samband med konkursane, og vurderer ikkje engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

Stabile innskot

Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde. Total 12 månaders vekst på innskot har vore negativ med 6,9 prosent i 2024. Innskotsveksten og utlånsveksten har vore på nivå, og det har vore ei marginal auke i innskotsdekninga frå 83,5 prosent pr. 31.12.2023 til 84,3 prosent ved utgangen av 2024. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er redusert, då mesteparten av bankens utlånsvekst har vore i EBK, og innskotsdekninga inkl. EBK er 51,8 prosent ved årsskiftet.

Tysnes Sparebank er med i garantiordninga til Bankenes Sikringsfond.

Likviditet og obligasjonar

Banken har god likviditet og har plassert likviditetsreservar i bank- og obligasjonsmarknaden. I tillegg har banken årleg rullerande kredittlinjer for daglege oppgjers-transaksjonar i DnB.

I Noregs Bank og andre kredittinstitusjonar er det plassert til saman 285 millionar kroner ved årsskiftet. Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje til ei kvar tid. Etter større tapsavsetjingar i tredje kvartal vart det gjort tilpassingar i porteføljen for å sikre banken sin kapitaldekning, og ved årsskiftet er det plassert 480 millionar kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse.

Banken sin renteportefølje vert plassert ihht. Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) sitt regelverk for berekraftige investeringar. EKF opererer ihht. norsk lov, men har i tillegg valgt å innretta

investeringane etter ein rekkje internasjonalt anerkjente prinsipp og initiativ som omhandlar berekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FN sine prinsipp for ansvarlege investeringar.

Bankens LCR er 1.006 ved årsskiftet og er difor godt over gjeldande lovkrav på 100.

Banken sin aksjeportefølje består av strategiske plasseringar som er klassifisert som anleggsmidlar og ein mindre plassering i pengemarknadsfond. I forbindelse med tapsavsetjingar i tredje kvartal måtte banken redusera marknadsrisikoen for å ha kontroll på kapitaldekninga, og banken løyste inn alle andeler i Eika Sparebank. Banken har 11 millionar igjen i rentefondet Eika OMF via porteføljen som vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS.

Det er ikkje endringar i banken sin aksjeportefølje med unntak av porteføljen i Eika Boligkreditt AS. EBK gjennomfører årleg rebalansering med bakgrunn i den enkelte eigarbank sin andel av utlånsporteføljen i EBK. I 2024 vart det gjennomført to rebalanseringar, i tillegg gjennomførte EBK ein retta emisjon i mai 2024. Banken sin andel av utlånsporteføljen auka i 2023 og 2024, så ved begge rebalanseringane måtte banken kjøpe seg opp. Totalt har Tysnes Sparebank teikna seg for 2.778.693 nye aksjar i EBK i 2024. Ved årsskiftet er siste publiserte og berekna kursar pr. aksje i Eika Boligkreditt sin tredje kvartalsrapport brukt som verdi på aksjane.

Ekstern finansiering

Det er innfridd fire obligasjonslån i 2024 pålydande 50 millionar kroner, totalt 200 millionar kroner. Det er tatt opp tre nye lån på totalt 300 millionar kroner, som gjev ein netto auke på 100 millionar kroner på bankens obligasjonsgjeldsportefølje i 2024. Total obligasjonsgjeld er 700 millionar kroner ved årsskiftet. Det er innfridd banken sitt siste lån via Kredittforeningen for Sparebanker i 2024, totalt 75 millionar kroner, og banken har ikkje uteståande gjeld til KFS ved årsskiftet. Total ekstern finansiering har netto auka med 25 millionar kroner i 2024.

Auka ansvarleg lånekapital

Banken utstedte eit nytt ansvarleg lån i februar 2024, pålydande 20 millionar kroner med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent. Sum ansvarleg lånekapital er 60 millionar kroner.

Auka fondsobligasjon

Banken har ein fondsobligasjon pålydande 30 millionar kroner med første call dato 06.12.2028.

Årets samla rentekostnader på bankens fondsobligasjon, totalt 2,683 millionar kroner er fordelt ihht. relativ andel av bankens lavaste prioriterte eigenkapital før resultatdisponeringar. Samfunnsskapitalen sin andel er 88,2 prosent og eigarkapitalen sin andel er 11,8 prosent.

Redusert garantiansvar ovanfor Eika Boligkreditt

Bankens samla garantivolum per 31.12.2024 er 31,2 millionar kroner mot 48,7 millionar kroner i 2023. Sum garantiar ovanfor kundar er på nivå med fjoråret, mens bankens garantiansvar knytt til garantiansvaret ovanfor Eika Boligkreditt AS er redusert, da det ikkje er registrert lån utan rettsvern ved årsskiftet.

Soliditet

Tysnes Sparebank deltar i samarbeidande gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I konsolidert kapitaldekning er banken sin eigarandel på 0,54 prosent i Eika Gruppen AS og 1,42 prosent i Eika Boligkreditt AS hensyntatt.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigenandelar i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbank. Dette prinsippet har banken endra, i likhet med resten av bankane i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med

unntaksregelen i beregningsforskrift § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for frådrag, og gir ein auke i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendinga medfører ingen endring for dei forholdsmessig konsoliderte talla.

Banken innførte massemarknad for banken sin privatmarknadsportefølje i tredje kvartal, som gjev positivt utslag på banken sin kapitaldekning.

Bankens reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 17,95 prosent ved årsskiftet, og er over banken sitt interne mål om minimum 17,17 % per 31. desember 2024. Tilsvarande utgjer kjernekapitaldekning og kapitaldekning 19,74 prosent og 23,07 prosent. Bankstyret sitt forslag til disponering av årsunderskotet er inkludert i kapitaldekningsberekningane.

Banken oppfyller gjeldande lovkrav for bank og på konsolidert nivå ved årsskiftet.

For å sikre å halde god margin i høve til dei lovpålagte krava for banken sine ulike kapitaldekningar har banken utarbeida oppdaterte kapitalprognosar med tett oppfølging og fokus på å jobba med bankens portefølje av kredittforringa engasjement.

EIGARSTYRING

Tysnes Sparebank er som sparebank ein sjølveigande institusjon som driv tradisjonell sparebankverksemd. Eigenkapitalen er bygd opp av sparebankens fond (resultata frå drifta sidan banken vart etablert, i dag er grunnfondet på totalt 173 millionar kroner) og eigenkapitalbevis (212 millionar kroner).

Finansføretakslova fastset styringsstrukturen for banken. I forstandarskapet, som er det høgaste organet i banken, er det tolv medlemmer, som er valde for fire år. Av desse er tre valde av kommunestyret, tre er valde av innskytarane, tre er valde av eigenkapitalbevisegarane, og tre er valde av dei tilsette. Forstandarskapet vel styret, som har som oppgåve å leia banken i samsvar med lover og vedtekter. Det er styret si oppgåve å tilsetja banksjef.

Styret er på seks medlemmer som er valde for to år om gongen. Eit styremedlem og ein observatør skal veljast av og blant bankens tilsette. Banken skal ha eit eige risiko- og revisjonsutval med tre medlemmer som er vald av og mellom medlemmane i styret. Minst eit av styremedlemene og eit av medlemmane i risiko- og revisjonsutvalet har økonomikompetanse i tråd med krav om at eit styremedlem skal ha rekneskaps- eller revisorkompetanse.

Banken har ein felles styreansvarsforsikring med bankar tilknytta Eika Gruppen AS. Forsikringen gjeld styret og leiinga i banken. Felles forsikringssum er 250 millionar kroner.

Forstandarskapet vel ansvarleg revisor. Forstandarskapet i Tysnes Sparebank vedtok ny revisor i 2017, RSM Norge AS. Det var skifte av ansvarleg revisor frå RSM Norge AS i 2021.

Liste over kven som er med i dei styrande organa i banken, er teken inn i årsrapporten. Banken har ein hovedvalkomité og ein valkomité for eigenkapitalbevisegeranes val i tråd med kva som er praksis i dei fleste andre sparebankar.

Etter at nye krav til dokumentasjon av egnethetsvurdering av alle styremedlemmer og varamedlemmer til styret trådte i kraft frå 01.01.2023 har banken tilpassa seg dette og har eit register tilgjengeleg i banken som dokumenterer den samla kompetansen i styret.

Bankane i Noreg er pålagde ei rekkje kontrollmekanismar som må fylgjast. Her kan nemnast reglar om kapitaldekning, reglar om store engasjement med enkeltkundar, spesielle reglar for lån til tillitsvalde og tilsette, spesielle reglar for inhabilitet og reglar om internkontroll. I tillegg er banken pålagd fleire krav til rapportering til myndigheitene.

Eigenkapitalbevis – utbyttepolitikk og omsetning

Tysnes Sparebank har som økonomisk mål å oppnå resultat som gjev ei god og stabil avkastning på banken sin samla eigenkapital. Banken vil, gjennom sin eigarpolitikk, bidra til at eigenkapitalbevisa i Tysnes Sparebank er eit attraktivt og likvid finansielt instrument. Banken har som målsetnad å kunna gje ei avkastning på eigenkapitalbevisa som er 5–7 prosent betre enn bankrenta ein kan oppnå på innskot.

Vidare har banken som mål å utbetala utbytte til kvart eigenkapitalbevis etter at årsrekneskapen er godkjend av forstandarskapet. Direkte utbytte er signalisert å vera mellom 50 % og 80 %. Ved fastsetjing av nivået på kontantutbytte og gåver, vil det bli tatt omsyn til bankens resultatutvikling, marknadssituasjon, stabilitet i utbytte og behovet for kjernekapital til å sikre vekstkapasitet framover. Tysnes Sparebank har ført store tapsavsetjingar i 2024, og leverer eit negativt årsresultat som gjer at det vert ikkje utbetalt utbytte for året 2024.

RISIKOSTYRING

God risikostyring er ein viktig føresetnad for at banken skal nå måla sine. Risikostyring er difor sentralt i den daglege drifta og i styret sitt arbeid. Styret har det overordna ansvaret for bankens risikostyring. Styret vedtek banken sin risikoprofil og vedtek rammer og overordna retningslinjer for risikostyringa. Styret får periodisk rapportering for å sikre seg at retningslinjer vert følgde, og at eksponeringa er innanfor vedtekne rammer. Banken har ein eigen leiar for risk og compliance, som sikrar at banken driv i samsvar med gjeldande lover og forskrifter.

Policy for verksemds- og risikostyring gjev ei overordna skildring av verksemdsstyringa, mellom anna risikostyringa i banken. Dokumentet er forankra og vedteke av bankstyret, og skal også sjåast i samheng med bankens strategi og vedtekter. Banken skal ha ein eigen gjenoppretingsplan. Planen skildrar kva indikatorar banken fylgjer opp for tidleg å kunne identifisere ein mogleg negativ utvikling som kan svekke bankens finansielle stilling. Ved brot på fastsette triggernivå for dei ulike indikatorane, skal banken si beredskapsgruppe vurdere situasjonen, og om det er nødvendig å iverksette. Planen skildrar vidare tiltak som banken vurderar som aktuelle.

I tillegg til policy for verksemds- og risikostyring har banken egne policydokument for dei viktigaste risikoområda. Dette gjeld bankens kreditt-, marknads-, likviditets-, og operasjonell -risiko. Banken har innafor operasjonell risiko egne policydokument for IT, AHV og for behandling av personopplysningar. Risikotoleransen for desse områda skal vera låg. Banken har ikkje etablert egne policydokument for risiko knytta til strategiske avgjerder, forretningsmessige forhold og bankens omdøme. Denne risikoen har ein likevel teke omsyn til ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat kredittrisiko. Kredittrisiko er risiko for tap knytta til at bankens låne- og kredittkundar ikkje kan gjera opp for seg til avtalt tid og i samsvar med skrivne avtalar, samtidig med at etablerte sikkerheiter ikkje dekkjer uteståande krav. Kredittrisiko omfattar også tapsrisikoen knytt til garantiar til kundar om å oppfylle forpliktingane deira.

Kredittrisiko er det største risikoområdet i banken, og er under kontinuerleg overvaking. Eit godt kreditthandverk er avgjerande for at banken skal lukkast med målet om lønsam vekst. Risikoen vert heile tida styrt i samsvar med bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, retningslinjer, handbøker og rutinar for kredittvurderingar.

Tysnes Sparebank ynskjer å ha god kontroll og oversikt over risiko for tap i utlånsporteføljen. Risikoklassifisering er ein integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og risikoklassifiseringssystemet er eit godt verktøy for oppfølging av risiko både på kundenivå og aggregert for heile utlånsporteføljen. For å styre bankens risiko er det sett rammer for samla engasjement innanfor ulike risikogrupper.

Tap på utlån kan ha si årsak i kundane si betalingsevne, eller endringar i panteverdiar som vert påverka av rentenivå, eigedomsprisar og sysselsetjing. Når eit lån vert innvilga, vert det teke omsyn til alt dette. Banken yter i svært liten grad forbrukslån til privat kundar lån utan sikkerheit. Ifm. innføring av IFRS 9 den 01.01.2020 tok alle Eika bankane i bruk ein ny nedskrivingsmodell for å berekne evt. framtidige tap i bankens utlånsportefølje. Nedskrivingsmodellen vert validert minimum årleg og vert rekallibrert ved behov.

Utlån til næringslivet medfører større kredittrisiko. Styret har ei målsetjing om at summen av bankens engasjement til bedriftskundar maksimalt skal utgjera 25 prosent av samla utlånsportefølje. Fordeling av utlån mellom privat- og bedriftsmarknaden er 74/26 prosent ved årsskiftet.

Likviditetsrisiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat likviditetsrisikoprofil. Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gjeven situasjon ikkje klarer å finansiera seg i tilstrekkeleg grad til at han kan møte forpliktingane sine etter kvart som dei forfell. Likviditeten er avhengig av bankens balansestruktur, likviditeten i pengemarknaden og bankens kredittverdighet. I ein liten bank som Tysnes Sparebank er det viktig å vera oppteken av likviditetsrisikoen.

Styret godkjenner årleg policyen for likviditetsrisiko, og at banken brukar stresstestar og beredskapsplanar som grunnlag i dette arbeidet. Det er blant anna utarbeidd rammer for bankens balansestruktur, forfallsstruktur, størrelse på innskot og fast likviditetsbeholdning. Rammer for likviditetsrisiko vert rapporterte til styret kvart kvartal. Det er sett opp interne krav som utløyser aktivitet dersom verdiane vert for låge.

Banken har som mål at veksten skal vera balansert slik at tilfredsstillande innskotsdekning vert oppretthalde til ei kvar tid. Utviklinga i innskotsdekninga er sentral for avhengigheita av pengemarknaden. Innskotsveksten og utlånsveksten på egen bok har vore negativ i 2024, og på same nivå, slik at innskotsdekninga er tilnærma uendra ved årsskiftet. Banken følger innskotsdekninga tett, og etter større tapsavsetjingar er banken audmjuk for tilliten i investor marknaden.

Marknadsrisiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat marknadsrisikoprofil. Marknadsrisiko er risiko for tap knytt til reduserte verdiar av bankens finansielle instrument som følgje av svingingar i verdipapirkursar, renter og valutakursar.

Styret godkjenner årleg policyen for marknadsrisiko, og styringa skjer gjennom detaljerte maksimumsrammer for eksponering i ulike finansielle plasseringar. Marknadsrisiko er ikkje eit kjerneområde for banken. Banken skal ikkje aktivt ta posisjonar og skal berre ha marknadsrisiko som følgje av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i renteberande papir. Tysnes Sparebank skal ikkje vera eksponert i omløpsaksjar. Det er inngått forvaltningsavtale

med Eika Kapitalforvaltning AS for plassering av overskotslikviditet og porteføljen skal til ei kvar tid vera tilpassa ein låg risikotoleranse.

Det er styret si vurdering at banken sin samla marknadsrisiko er låg.

Banken tilbyr større fastrente innskot gjennom marknadsplassen Fixrate og har ein mindre portefølje ved årsskiftet. Det har vore tøff konkurranse på innskotsprodukt dei siste åra, og banken har eit fastrenteprodukt for mindre innskot for å tilpassa seg marknadssituasjonen. Dette er eit produkt med lite volum og det er vurdert forsvarleg å ikkje sikra dette produktet. Fastrenteutlån vert tilbydd gjennom Eika Boligkreditt. Tidspunktet for renteregulering av utlån og innskot kan difor styrast sjølvstendig av banken. Etter styret si vurdering er renterisikoen låg.

Banken har ingen aktiva – eller passivaposter i utanlandsk valuta ved årsskiftet.

Operasjonell risiko

Tysnes Sparebank skal ha ein låg til moderat operasjonell risiko. Operasjonell risiko er risiko for tap som følgje av utilstrekkelege/sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil eller eksterne hendingar. Dette er risiko knytt til den faste/daglege drifta av banken. Risikoen vert avdekt gjennom internkontroll, hendingsrapportering, systemrapportar for kvitvasking, revisjonshandlingar og kompetanseheving.

Operasjonell risiko vert blant anna rapportert til styret gjennom kvartalsvise risikorapportar. Risikoen vert vurdert som akseptabel.

ORGANISASJON

Ved utgangen av 2024 var det 21 fast tilsette i banken, fordelt på 14 kvinner og 7 menn.

Styret i banken er sett saman av 3 kvinner og 3 menn. Banken har ikkje sett i verk spesielle tiltak når det gjeld likestilling siste året.

Banken praktiserer ein personal- og rekrutteringspolitikk som er i samsvar med diskrimineringslova sitt føremål om å fremje likestilling, sikre like moglegheiter og rettar og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonalt opphav, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstakarar med nedsett funksjonsevne vert arbeidet individuelt tilrettelagt.

Etter styret si vurdering er det fysiske arbeidsmiljøet i banken godt, og styret har ikkje funne det nødvendig å setja inn spesielle tiltak på dette området. Samarbeidet mellom dei tillitsvalde og leiinga er tilfredsstillande.

Dei tilsette hadde i 2024 til saman 309 fråværsdagar. 98 av desse dagane var grunna barns sjukdom eller annan permisjon. Fråver grunna eigen sjukdom utgjer om lag 4,44 prosent, herav er det 141 dagsverk som er langtidssjukemeldt fråver. Sjukefråver mindre enn 16 dagar utgjer om lag 1,42 prosent - noko som er på eit tilfredsstillande nivå. Fråveret kjem ikkje av sjukdom som er relatert til arbeidsmiljøet.

Det er i året ikkje registrert arbeidsuhell eller ulukker med personskaade. Banken har ikkje etablert samarbeide med bedriftshelseteneste og vurderer det p.t. som ikkje naudsynt.

Verksemda til banken fører ikkje til ureining av det ytre miljøet.

SAMFUNNSANSVAR OG BEREKRAFT

Ein viktig del av lokalbanken sitt samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I meir enn 200 år har norske lokalbankar bidratt til velstand og økonomisk tryggleik for enkeltmenneske og næringsliv. Gjennom historia vår, nærvær og verksemd har Tysnes Sparebank bygd opp erfaring, innsikt og kompetanse som me deler med kundane våre og med lokalsamfunnet. Slik bidrar me til lokal berekraft - gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplassar, nærleik til kundane og med støtte til ålmennyttige føremål i lokalsamfunnet.

For å kunne synleggjera bankens samfunnsansvar er føresetnaden at banken klarer å skape lønsam drift, og som eit minimum etterleva alle lover og forskrifter relatert til bankdrifta. Det er også ein føresetnad at banken har ein god relasjon til medarbeidarane og leiarane sine, har eit verdigrunnlag som vert etterlevd og betyr noko for dei tilsette, og dei beste relasjonar til kundane og samarbeidspartnarane sine.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankra i bankens verdiar, som skal synest i alt me gjer i banken – VET:

V = verdiskapande for kundar, tilsette, samfunnet og eigarar

E = engasjert i kvar enkelt kunde, engasjert i våre medarbeidarar og lokalsamfunn samt eigarar

T = tilgjengeleg for våre kundar, kollegar, lokalsamfunn og eigarar

Tysnes Sparebank oppretta i 2022 ei eiga rolle for berekraftsansvar for å sikre godt fokus på temaet berekraft i åra som kjem.

Som arbeidsgjevar

Banken er framtidsretta og har som mål å vera ein attraktiv arbeidsplass. Berekraft omhandlar også bankens tilsette, og banken sikrar tilsette sin innverknad gjennom godt samarbeid med dei tillitsvalde innan dei råmer og tradisjonar som gjeld for bransjen. Tysnes Sparebank legg til rette for at rekrutteringar skjer frå eit breitt utval av samfunnet, og for at eldre arbeidstakarar kan få eit yrkesaktivt liv fram til alderspensjonering.

Banken har tydelege retningslinjer som tar omsyn til bankens samfunnsansvar i høve etikk, antikvitvask, helse, arbeidsmiljø og sikkerheit både i eige hus og ut mot kundar og leverandørar.

Kunnskap om berekraft hos banken sine tilsette er nøkkelen til godt berekraftsarbeid og rådgjeving. Banken jobbar for at alle tilsette skal ha ein grunnleggjande og god kompetanse på området. For alle kandidatar som skal autoriserast, uavhengig av ordning, gjeld eit kompetansekrav som dekker auka innsikt i grunnleggjande berekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriteria og EUs arbeid med berekraftig finans. Dette blir levert av FinAut.

I 2024 har berekraftsansvarleg vore utleigd til Haugesund Sparebank for ein periode. Grunna dette har det ikkje vore høve til å jobbe kontinuerleg med opplæring av dei tilsette i 2024, men det er blitt førebudd plan for kompetanseheving for alle tilsette i banken med oppstart Q1 2025. Dette vil bli følgt opp tett i tida framover. I tillegg gjev Eika Alliansen god støtte til banken både i form av informasjon, kurs og med årleg berekraftsveke.

Berekraft i forretningsmessige forhold

Det er strenge krav til forretningsmessig og forsvarleg drift av finansinstitusjonar, kor berekraft vert inkludert i lover og forskrifter i stadig større grad. Dette handlar om både selskapsleiing og eigarstyring, risikostyring og berekraftstrategi. Banken har ei sunn forretningsdrift, påliteleg økonomisk rapportering og ei sterk haldning for etterleving av lover og forskrifter, noko som er ein

forutsetning for å sikre ei sterk og berekraftig eigarstyring. Dette gjev eit sterkt fundament for verdiskaping og byggjer truverdighet.

Store delar av bankens leverandørsamarbeid er via Eika. Eika Gruppen har dei siste åra gjort eit arbeid for å samkøyre alliansen sin berekraftsoppfølging i anskaffingar og av leverandørar. Dette har resultert i mellom anna betre anskaffingsrutinar, leverandørkrav, krav om erklæringar og oppfølging av berekraftstema mot felles leverandørar.

Banken forvaltar eigen portefølje i samarbeid med Eika Kapitalforvaltning AS (EKF). EKF er ein ansvarsfull og langsiktig forvaltar. Selskapet opererer under visjonen «Difor investerer vi ikkje i kva som helst». Det blir jobba dagleg med å fremja berekraft i selskapet sine verdipapirfond og porteføljeforvaltning. Dette arbeidet reflekterer ein langsiktig strategi og investeringsfilosofi, mellom anna forankra i FN sine prinsipp om ansvarlege investeringar, FNs rettleiande prinsipp for næringsliv og menneskerettighetar, OECDs retningslinjer for fleirnasjonale selskap osv.

Føremålet med strategien til EKF, er å redusera berekraftsrelatert risiko i verdipapirfond og porteføljar forvalta av selskapet. Strategien skal også bidra til at Eika Kapitalforvaltning opererer i selskap som opererer ansvarleg, noko selskapet sine forvaltarar meiner gir det beste utgangspunkt for å skape ei god langsiktig avkastning for selskapet sine kundar.

Alle verdipapirfond forvalta av Eika Kapitalforvaltning er kategorisert som artikkel 8-produkt i høve Offentleggjeringsforordninga (SFDR). Dette inneber at fonda skal aktivt fremje miljørelaterte og sosiale aspekt i forvaltninga si. Ingen av fonda har derimot forplikting knytt til minimumsandel av berekraftige investeringar.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) ein felles klimaambisjon for alle bankane i alliansen. Ambisjonen blei danna som eit svar på forventningar i marknaden og nytt EU-direktiv på berekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankane i alliansen tydelegare ovanfor aktørar i finansmarknaden, og gi bankane betre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimarekneskap, mål og planar.

Ambisjon:

Netto nullutslepp for samtlege bankar seinast innan 2050

Arbeidsmål:

1. Kvar bank etablerer klimarekneskap med direkte utslepp og vesentlege kategoriar for indirekte utslepp for årsregnskapet 2024.
2. Etablerer ytterlegare delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktingar, og tiltaksplanar for å nå delmåla innan utgangen av 2025
3. Årleg reviderer og oppdaterer klimarekneskap, tiltakspakkar og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning.

Etablering av klimarekneskap, delmål og tiltaksplanar er nødvendige forutsetningar for at banken skal kunne måle og redusere utslepp. På kort sikt er det difor naturleg med arbeidsmål som fokuserer på å få desse nødvendige verktøya på plass. Dette vil også vere ein del av banken sine førebuingar til CSRD-rapportering.

KLIMAREKNESKAP 2024

Klimarekneskap er eit av arbeidsmåla i felles klimaambisjon og eit viktig utgangspunkt for å redusere banken sine eigne klimagassutslepp og finansierte utslepp. Det er i tillegg på sikt også viktig for å oppfylle krava i EU sitt direktiv for berekraftsrapportering etter CSRD.

Klimarekneskap er eit viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslepp, og å følgje dei opp over tid. Informasjonen som blir nytta i eit klimarekneskap stammar både frå eksterne og interne kjelder, og blir omrekna til tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Klimarekneskap er bygd opp av to innsatsfaktorar: informasjon om verksemda sine aktivitetar og informasjon om aktiviteten sine utsleppsfaktorar.

Tysnes Sparebank har for 2024 ført klimarekneskap i Excel-skjema gjennom mal frå Eika, og jobbar for å oppfylle standarden som ligg i GHG-protokollen som er den mest kjende standarden for rapportering av klimagassutslepp. På det grunnlaget skil vi mellom Scope 1, 2 og 3 i oversikta over våre utslepp og omrekna til CO₂-ekvivalentar (tCO₂e).

Me fekk for banken sitt klimarekneskap 2024 tillating frå Miljøfyrtårn å nytte deira utsleppsfaktor i utrekning av våre utslepp. Miljøfyrtårn sitt klimaregnskap er basert på GHG-protokollen, som er den mest kjente standarden for rapportering av klimagassutslepp. Alle Miljøfyrtårn-sertifiserte verksemder skal årleg fylle ut sine aktivitetar (klima- og miljødata) i skjemaet for innrapportering i styringsverktøyet. Basert på data/informasjonen som er rapportert inn, blir utsleppstal berekna automatisk og framstilt i eit klimaregnskap. Banken vil i 2025 jobbe for å få på plass miljøfyrtårnsertifisering gjennom Miljøfyrtårn.

Scope 1

Direkte utslepp frå eige utstyr og produksjon, til dømes firmabilar. For Tysnes Sparebank vil det ikkje vere utslepp knytt til dette.

Scope 2

Indirekte utslepp frå energi og fjernvarme til banken sine bygg. For Tysnes Sparebank vil dette gjelde utslepp knytt til energi i våre bygg på Tysnes (Våge), Stord (Leirvik) og Bergen (Strandgaten). Bygga på Husnes, Seimfoss og Lagunen er inkludert i leige og dermed ikkje inkludert som del av data. Desse kontora er små der berre Husnes er bemanna dagleg. I 2024 hadde banken eit forbruk på 65 794 kWh med totalt utslepp på 0,99 tCO₂e (lokasjonsbasert) og 39,4 tCO₂e (marknadsbasert).

Scope 3

Indirekte utslepp knytt til kjøp eller finansiering av varer og tenester. I følge GHG-protokollen kan ein dele desse inn i 15 ulike kategoriar, som kan oppstå både oppstraums og nedstraums i banken sin verdikjede. Utslepp som førekjem oppstraums kan vere frå innkjøpte varer og tenester. Døme er flyreiser, tilsette sine reiser til/frå jobb, avfallshandtering og innkjøpte varer. Nedstraums utslepp er utslepp frå selde varer og tenester. Til dømes transport, bruk, og sluttbehandling av selde produkt.

I 2024 gjennomførte banken 42 flyreiser i Noreg. Avfallsmengde registrert i 2024 var 1293 kg, der 838 kg var restavfall.

For finansforetak er det særskild utslepp som førekjem gjennom banken sine investeringar - såkalla finansierte utslepp – som er den desidert største utsleppsposten i banken sitt klimarekneskap. Finansierte utslepp er utslepp som blir generert gjennom utlån og investeringar. Til dømes utlån til bustad, bil, landbruk, og investeringar i selskap.

Eika lanserte januar 2025 nytt verktøy for finansierte utslepp som blir nytta til å rekne ut finansierte utslepp i Scope 3 kategori 15. Banken valte då å følge deira metode. Verktøyet baserer seg på rammeverket frå PCAF og på Finans Norge sin rettleiar med anbefalingar for korleis norske bankar kan berekne klimagassutslepp. Ny versjon av denne rettleiaren blei lansert desember 2024.

For Tysnes Sparebank var berekna utslepp frå bustadlån porteføljen 319 tCO₂e (lokasjonsbasert) og 11 019 tCO₂e (marknadsbasert).

Finansierte utslepp bustad

Finansierte utslepp frå bustadlån inkluderer alle lån til kjøp eller refinansiering av bustadeigedom til privatpersonar. Det blir rapportert på totalt energiforbruk, energiforbruk per kvadratmeter og klimagassutslepp per kvadratmeter i tillegg til klimagassutslepp frå porteføljen.

I metode for å finne finansierte utslepp bustad 2024, blir det vurdert at data samhelde med alternativ 2c og datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Data blir i stor grad henta frå Eiendomsverdi og består av estimerte energimerker, berekna energiforbruk, og berekna CO₂-utslepp. Data er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengeleg data om mellom anna bygningsmasse, norske klimasoner og offentlege utsleppsfaktorar frå NVE.

Beskriving av metodebruk

Eiendomsverdi har gjennom fleire år samarbeida med Enova for å kunne levere energimerker på norske bankar sine bustadlånporteføljor. Offisielle energimerker frå Enova dekker om lag 30 prosent av den norske bustadmassen.

For å kunne seie noko om energimerke på den delen av bustadmassen som ikkje har eit energimerke frå Enova, har Eiendomsverdi innleia eit samarbeid med selskapet Simien. Simien leverer software for energimerking til profesjonelle aktørar, utfører energirådgiving, og er ekspertar på estimering av energibruk i bygg. Dei har utvikla ein modell for estimering av energimerker, energibruk og CO₂-utslepp. Modellen har ei rekke frihetsgrader.

Ved å kombinere modellkjernen med all informasjon Eiendomsverdi har på eigedom, bygg og delar av bygg (seksjonar) kan ein estimere energimerker, energibruk og CO₂-utslepp.

Klimadata

Data frå Eiendomsverdi består av estimert energimerker, berekna energiforbruk, og berekna CO₂-utslepp. Denne er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Datakvaliteten blir rangert mellom 1= høg datakvalitet og 5 = låg datakvalitet. Finans Norge avventar avklaring frå PCAF på om metoden har score 3 eller 4. Inntil vidare har Finans Norge valt ein konservativ tilnærming og tilorda metoden score 4.

Data som blir levert frå Eiendomsverdi er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelege data om mellom anna bygningsmasse, norske klimasoner og offentlege utsleppsfaktorar fra NVE.

Rekneskapital

For å finne banken sin andel av utsleppa frå bustadane i porteføljen, blir uteståande eksponering delt mot bustadane på bustadane sin verdi ved kontraktinngåing.

Dersom det ikkje er mogleg å oppdrive opprinneleg verdi av bygget, skal den siste tilgjengelege eigedomsverdien nyttast og låse denne fram til lånet er nedbetalt eller refinansiert. Banken skal vere open om kor stor andel av porteføljen dei har brukt opprinneleg verdi på og kor stor andel dei har

brukt sist tilgjengelege verdi på (der denne er ulik verdi ved kontraktinngåing). I og med at ein ved refinansiering av eigeidomen gjer ei ny verddivurdering, blir dette vurdert til å vere eit mindre problem, då bustadlån blir refinansiert relativt ofte.

Marknadsbasert vs. lokasjonsbasert

For å berekne klimagassutslepp knytt til elektrisitetsforbruk kan både ein marknadsbasert og lokasjonsbasert metode nyttast. Lokasjonsbasert metode bereknar utslepp basert på kvar i verda ein er og korleis straumen blir produsert der. Marknadsbasert metode tar marknadsmekanisamar med i berekninga og inkluderer utslepp avhengig av om ein kjøper straum med eller utan opprinningsgaranti (garantert fornybar straum). Straum utan opprinningsgaranti vil basere seg på residualmiksen. Ved rapportering av finansierte utslepp av bustad og næringsbygg skal ein rapportere både på marknadsbaserte og lokasjonsbaserte utslepp.

Utsleppskjelde		Utslepp	
Scope 1			
Transport	Bensin/Diesel (person/varebil)	0	tCO2e
Sum Scope 1		0	tCO2e
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - lokasjonsbasert	0,98691	tCO2e
Sum Scope 2 - lokasjonsbasert		0,98691	tCO2e
Scope 3			
Avfall	Restavfall	0,0131566	tCO2e
	Organisk avfall (matavfall mm)	0,002325	tCO2e
	Papir, papp og kartong	0,0183	tCO2e
Sum avfall		0,0337816	tCO2e
Transport	Køyregodtgjerelse	2,953	tCO2e
	Flyreiser, Noreg og Norden	4,368	tCO2e
Sum transport		7,321	tCO2e
Finansierte utslipp	Bolig - lokasjonsbasert	318,961	tCO2e
Sum finansierte utslipp		318,961	tCO2e
Sum Scope 3		326,3157816	tCO2e
Total CO2 utslipp		326,3627198	tCO2e
Scope 2			
Elektrisitet	Elektrisitet - markedsbasert	39,410606	tCO2e
Scope 3			
Finansierte utslipp	Bolig - markedsbasert	11018,55	tCO2e
Total markedsbaserte utslipp		11057,96061	tCO2e

BEREKRAFT I KUNDERELASJON

Verda står ovanfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringar. Sjølv om utfordringane er globale, krev dei også lokale løysingar. Som ein solid og lokal sparebank kan Tysnes Sparebank vera ein pådrivar for berekraftig lokal vekst og verdiskaping, for kundane våre og lokalsamfunnet vårt.

Finansnæringa har eit særleg ansvar for å sikre at verdiskaping og lønsemd ikkje går på bekostning av menneska rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggjande etiske prinsipp.

I kunderelasjonen kan banken vera ein god rådgjevar til kundane i samband med berekraft. Via rådgjeving og produktutval kan banken bidra til ei meir berekraftig åtferd, både hos privat- og bedriftskundane.

KLIMA- OG BEREKRAFTRISIKO

Klimaendringar og andre tema knytt til berekraft gir opphav til risiko for banken og banken sine kundar. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholda, styrer

banken risikoen i eigen portefølje, og kan samtidig bidra til auka risikoforståing og meir berekraftig åtferd hos kundane. Her har banken store fordelar av å vere ein del av Eika Alliansen.

I 2024 blei det gjennom Eika lansert ein rapport med innsikt i banken sin klimarisiko, både for porteføljen og for kvar enkelt pantesikkerheit.

I Eika Innsikt har banken tilgang til porteføljevask for fysisk klimarisiko for både bustad og næringseigedom. Rapporten nyttar data frå Eiendomsverdi for å vise kor stor andel av engasjementa med sikkerheit i fast eigendom som er eksponert mot risiko knytt til havnivå, flom og skred. Det er i rapporten mogleg å drille ned for å sjå kva kundar som eig eigedomane knytt til dei ulike risikoane samt kart som viser kvar eigedommane ligg.

I kredittportalen kan ein i saksrapporten få detaljert oversikt over kva type fysisk risiko ein bolig kan vere utsett for. Data er henta frå Eiendomsverdi og inkluderer havnivå, flomrisiko, kvikkleire, overvatn og ulike formar for skred. Dette blei lansert mai 2024.

Frå tidlegare er det innarbeida spørsmål om ESG-risiko for bedriftskundar i kredittportal BM, og utarbeida ein rapport i Eika Innsikt som gir banken oversikt over berekraftscore i kundeporteføljen.

I tillegg har Eika Gruppen utarbeida bransjespesifikke kredittmodular for landbruk og finansiering av næringseigedom. I modulane stilles mellom anna spørsmål om energimerking av bygg.

ARRANGEMENT LOKALT

I 2024 deltok banken med innlegg i Berekraftvekene sitt arrangement Pecha Kucha, og ved fleire frukostmøte i regi Sunnhordland Næringsråd. Som ein lokal pådrivar for omstillinga som må til, er det viktig at banken held seg oppdatert og synleg på området, både lokalt og nasjonalt. Dette vil me halde fram med også i 2025.

Ved ulike arrangement nyttar me oss fortrinnsvis av lokale stader, lokal mat, aktivitetar og lokalar, for å støtte lokalt næringsliv. Eit blomstrande lokalt næringsliv skapar levande, gode lokalsamfunn der folk ønskjer å leve og bu. Kortreist betyr og spart energi og mindre utslepp. I 2024 hadde me i tillegg til samlingar i eigne banklokale, også samlingar på Solstrand Hotell, Haaheim gard og Mandelhuset.

BANKEN SITT BEREKRAFTSARBEID FRAMOVER

Tysnes Sparebank har som mål å forsterka sin historiske posisjon som støttespelar i lokalsamfunnet gjennom kundefrågjevinga vår, gåvefonda og auka satsing på å fremja lokal vekst. Samstundes vil vi heile tida vurdere og kontinuerleg forbetra korleis vi kan bidra som ein viktig ressurs for ein berekraftig vekst og omstilling av det lokale næringslivet vårt. Det er stadig meir kjend at Parisavtalen, FN sine berekraftsmål og EU sin plan for eit grønt Europa, endrar rammevilkåra for norske bedrifter, og lokalbanken spelar ei viktig rolle denne i omstillinga.

Openheitslova

I forbindelse med innføring av openheitslova i 2022, som har til formål å fremje verksemders respekt for grunnleggande menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt å sikre ålmenta tilgang til informasjon, er banken pålagt ei informasjonsplikt og ei plikt til å mellom anna gjennomføre aktsomhetsvurderingar. Ein rapport på dette området vart publisert på banken si nettside første gang 30.juni 2023. Ny aktsomhetsvurdering vart i publisert 30.juni i 2024. Dette arbeidet held fram årleg, der målet er at banken saman med leverandørar og forretningspartnarar finn løysningar som reduserer brot på grunnleggande menneskerettigheter i verdikjedene vi er ein del av.

CSR

I januar 2023 blei Berekraftsdirektivet Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) innført i EU, og 11. oktober 2024 blei det gjennomført i norsk rett, og erstatta med det tidlegare regel om redegjeringsansvar i rekneskapslova §3-3C. Det vil seie at berekraftsrapportering no er satt i struktur av EU gjennom direktivet for berekraftsrapportering Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

Som ein del av vår forpliking til berekraft, deltek vi i Eika Alliansens felles prosjekt for å møte krava i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom prosjektet har vi investert betydelege ressursar i å utvikle og implementere løysingar som set oss i stand til å etterleve dei nye rapporteringskrava på ein strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 bankar, representerer eit strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringar og skape felles system som styrkjer berekraftsrapporteringa i hele alliansen.

Ved å starte tidleg, allereie i 2023, har vi sikra ein grundig tilnærming som inkluderer analysar av vesentlegheit, samarbeid med leiande forskingsinstitusjonar som NINA og CICERO, samt utarbeiding av vegkart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjer oss i stand til å forstå og handtere vår påverknad på klima, natur og samfunn på ein meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er eit døme på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kundar og lokalsamfunn, samstundes som vi tar ein leiarrolle i å møte framtidens krav til openheit og ansvarlegheit. Vi ser dette prosjektet som eit berekraftstiltak i seg sjølv, fordi langsiktigheita set oss i stand til å legge til rette for ein heilskapleg integrasjon av berekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Investorar og andre stiller også i aukande grad krav til banken sitt berekraftarbeid. Eit døme på dette er at DNB AM årleg sender ut rekneark med spørsmål om berekraft til mindre norske bankar. Framover reknar vi med at spørsmål og krav frå marknadsaktørar i stor grad vil falle saman med krava i dei nye EU-regelverka.

Det nye direktivet legg vekt på omfattande berekraftsrapportering, noko som også vil ha innverknad på Tysnes Sparebank si berekraftsrapportering i framtida. For å vere best mogleg førebudd på dette arbeidet, har banken gjennom berekraftsansvarleg, delteke i oppstart av prosjekt i samarbeid med andre bankar i Eika Alliansen, i regi av Eika.

I den norske utgreiinga for gjennomføring av direktivet om berekraftsrapportering (NOU 2023: 15) ligg det ei avgjersle at såkalla «små og ikkje-komplekse» føretak ikkje vil bli rapporteringspliktige før i rapporteringsåret 2026. Det kan på noverande tidspunkt sjå ut til at Tysnes Sparebank kjem inn under denne kategorien. Bankar som ikkje er rapporteringspliktige med det same vil likevel ha nytte av å rapportere på heile eller deler av CSRD for å vere førebudd. I tillegg kan vekst og fusjon bidra til at Tysnes Sparebank kjem over grensa tidlegare enn 2026.

VESENTLEGHETSANALYSE

Ein dobbel vesentlegheitsanalyse er eit verktøy som skal hjelpe selskap med å identifisere og prioritere dei mest relevante berekraftstema for deira verksemd. Denne analysen er særskild viktig under EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), som krev at selskapet gjennomfører ein slik analyse for å sikre omfattande og nøyaktig berekraftsrapportering. Ei dobbel vesentlegheitsanalyse består av to hovudkomponentar:

Påverknadsvesentlegheit: Dette aspektet vurderer korleis selskapet sin aktivitet påverkar miljøet, samfunnet og interessentane. Døme kan vere selskapet sitt klimagassutslepp, påverknad på artsmangfald, eller sosiale forhold som arbeidsforhold og menneskerettigheter.

Finansiell vesentleghet: Dette aspektet vurderer korleis eksterne faktorar påverkar selskapet økonomisk. Dette kan inkludere risiko og moglegheiter knytt til klimaendringar, regulatoriske endringar, eller marknadsforhold som kan påverke selskapet sine økonomiske resultat.

Ei dobbel vesentleghetsanalyse (DVA-analyse) er viktig fordi den gir ei heilskapleg forståing av både selskapet si påverknad på omverda og korleis eksterne faktorar kan påverke selskapet. Dette bidrar til å identifisere dei mest kritiske berekraftstema som selskapet bør sette søkelys på, og sikrar at rapporteringa er relevant og meningsfull for både interne og eksterne interessentar.

Proessen følgjer vanlegvis desse trinna:

- Kartlegging av interessentar – identifisere og engasjere relevante interessentar for å forstå deira perspektiv og bekymringar
- Identifikasjon av berekraftstema – bruke interessentanalysen til å bestemme kva berekraftstema som er relevante for selskapet si verksemd og verdikjede
- Vurdering av vesentleghet – evaluere både påverknadsvesentleghet og finansiell vesentleghet for kvart tema
- Prioritering – prioritere tema basert på deira vesentleghet for selskapet og interessentane
- Rapportering – integrere funna i selskapet sin berekraftsrapportering og strategi

Tysnes Sparebank gjennomførte dobbel vesentleghetsanalyse i 2024. Dette blei ein forenkla versjon der punkt 1 i prosessen ikkje blei gjennomført med interessentar. Banken vil gjennomføre ein ny dobbel vesentleghetsanalyse i 2025, der kartlegging av interessentar vil gjennomførast ihht prosessbeskriving i pkt. 1.

UTSIKTENE FRAMOVER

Banken har hatt ei rivande utvikling dei siste 10 åra. Styret har vore positive til utvikling og vekst. . Samstundes har styret også vore oppteken av heile tida å vurdera kva som er til det beste for kundane, tilsette, eigenkapitalbevisegarar og lokalsamfunnet.

Tysnes Sparebank har hatt eit krevjande siste år, særst siste halvår i 2024, og gjort større avsetjingar, for framtidige potensielle tap. Den underliggjande bankdrifta er likevel god.

I tida framover vil hovudfokus fortsatt vera å oppretthalda ei god drift og ha oppfølging på kredittportefølja og veksten for å sikra soliditet og likviditet

Banken har ein svært god posisjon i lokalmarknaden. Me ser at den lokale banken er viktig for alle når det er usikre tider. Det å kunna møte lokalkjende personar ved våre salskontor utgjer ein stor skilnad for mange. God dialog med kundane er viktigare enn nokon gong. Det å på eit tidleg tidspunkt diskutera økonomiske utfordringar som våre kundar kan få gjer at me i fellesskap kan finna god løysingar. Dette skal vi arbeide for å styrkja i åra som kjem.

Styret i Tysnes Sparebank og styret i Haugesund Sparebank har 4. mars 2025 vedtatt ein ny og justert fusjonsplan og eit justert bytteforhold. Dei vil nå framme forslag om at henholdsvis forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank den 10. april 2025 godkjenner fusjonsplanen. Gjennomføring av samanslåinga er også betinga av at Finanstilsynet gjev nødvendig løyve på vilkår som etter styret i bankane si oppfatning ikkje vesentleg endrar forutsetningane bankane har lagd til grunn ved inngåinga av fusjonsplanen.

Partane forventar at gjennomføring av samanslåinga (juridisk fusjon) skjer 1. september 2025 eller tidlegare, og seinast innan utløpet av tredje kvartal 2025. Sparebankstiftinga Tysnes vert etablert i forbindelse med gjennomføring av samanslåinga.

Banken har tru på at dette vil forsterka posisjonen i den lokale marknaden vår.

STADFESTING FRÅ STYRET OG DAGLEG LEIAR

Styret vil takka alle tilsette og tillitsvalde for deira innsats og medverknad til ei god drift av banken. Styret sitt mål er at alle våre medarbeidarar trivst med sitt arbeide i banken, og at alle opplever at kvar einskild sin innsats er viktig.

Styret vil retta ei takk til alle kundane, eigenkapitalbeveigarane og forretningskontaktane våre for den tiltrua dei har vist oss, og for godt samarbeid gjennom året 2024.

Styret stadfester at forutsetningar for framleis drift er til stades, og vidare at det føreligg usikkerheit som kan påverke bytteforholdet i fusjonen. Dette skuldast forhold som vist til i «Note 41 Hendingar etter balansedagen og fortsatt drift» ved at det er inngått ein revidert fusjonsavtale der bytteforholdet kan verta endra grunna eventuelle ytterlegare tapsføringar knytta til enkelte engasjement. Dette tapspotensialet begrensar seg til eit intervall frå 0-105 MNOK. Det er usikkerheit knytt til dette intervallet, men banken estimerer eit ytterlegare tap på 35 MNOK, som følgje av vedtak 04.03.2025 om ny, revidert fusjonsplan, som er ei hending etter balansedagen som er vurdert å vera ei ikkje justerande hending på bankens årsrekneskap for 2024. Uansett utfall bekreftar styret at forutsetning for framleis drift er til stades; noko som også er berekna i kapitalkravsprogosar.

Styret erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapen for 2024 er utarbeidd i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar samt at opplysningane i rekneskapen gjev eit rett bilete av banken sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap.

Styret erklærer også at årsmeldinga gjev ei rett oversikt over utviklinga, resultat og stillinga til banken og ei vurdering av dei mest sentrale usikre forhold og risikofaktorar banken står ovanfor.

Styret for Tysnes Sparebank
Tysnes, 26. mars 2025

Bente Raknes
Styreleiar

Elisabeth Sandven
Nestleiar i styret

Børge Pedersen
Styremedlem

Tor Brattebø
Styremedlem

Ingvild A. Hustad
Styremedlem

Torunn Nødland
Varamedlem

Wenche Vik Thorson
Konstituert banksjef

Signert elektronisk i Styreplan

ÅRSREKNESKAP (tall i 1.000)

TOTALREKNESKAP

	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		191.788	165.346
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		27.260	20.055
Rentekostnader og lignende kostnader		121.239	96.526
Netto renteinntekter	18	97.809	88.876
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22.136	16.769
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.843	4.389
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.410	3.143
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		267	3.394
Nedskrivning av investeringer i tilknyttet selskap ført etter ek.metoden		-6.000	-
Netto andre driftsinntekter	20	13.971	18.916
Lønn og andre personalkostnader	21	28.265	20.977
Andre driftskostnader	22	32.330	29.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	1.471	1.026
Sum driftskostnader før kredittap		62.065	51.305
Resultat før kredittap		49.714	56.488
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	97.845	15.945
Resultat før skatt		-48.131	40.542
Skattekostnad	23	-11.078	9.139
Resultat av ordinær drift etter skatt		-37.053	31.404
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-4.837	3.136
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4.837	3.136
Totalresultat		-41.890	34.539
Totalresultat per egenkapitalbevis		-12,12	9,55
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis		-10,78	8,68
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjon		-10,87	8,41
Overført fra/til sparebankens fond		-32.437	12.864
Overført fra/til gavefond		-258	1.800
Overført fra/til utjevningsfond		-4.358	16.739
Overført fra/til fond for urealiserte gevinster		-4.837	3.136
Sum disponeringer		-41.890	34.539

ÅRSREKNESKAP (tall i 1.000)

BALANSE (tall i 1.000)

EIENDELER

	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	45.785	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	249.478	122.660
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,24-25	2.422.195	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	24,26	468.470	432.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	24,27-28	149.082	189.456
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	2.000	8.000
Varige driftsmidler	31	8.179	7.649
Utsatt skattefordel	23	14.574	3.108
Andre eiendeler	32	4.688	1.958
Sum eiendeler		3.364.450	3.538.198

GJELD OG EGENKAPITAL

	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	69	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	2.148.168	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	705.403	603.410
Annen gjeld	36	17.051	11.380
Pensjonsforpliktelser	36	1.036	1.036
Betalbar skatt	23	-	7.345
Andre avsetninger	6,10-11	154	2.818
Ansvarlig lånekapital	35	60.231	40.099
Sum gjeld		2.932.112	3.049.313
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	188.745	188.745
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-260	-260
Overkursfond		710	710
Kompensasjonsfond		852	852
Fondsobligasjonskapital	37	30.000	30.000
Sum innskutt egenkapital		220.046	220.046
Fond for urealiserte gevinster		14.768	19.648
Sparebankens fond		172.720	207.504
Gavefond		1.390	1.899
Utjevningsfond		23.230	39.605
Annen egenkapital		183	182
Sum opptjent egenkapital		212.292	268.839
Sum egenkapital		432.338	488.885
Sum gjeld og egenkapital		3.364.450	3.538.198

EIGENKAPITAL (tall i 1.000)

Eigarbrøk pr 31.12.2023 er 52,11 prosent.

	INNSKUTT EGENKAPITAL				OPPTJENT EGENKAPITAL					Sum egenkapital
	Eigenkapital-bevis	Overkurs-fond	Komp. fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens-fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	188.485	710	852	20.000	195.408	35.183	300	16.747	-	457.684
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.440	-201	-	-	-11.641
Ny fondsobligasjon NO0013091744	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Førtidig innfrielse NO0010839947	-	-	-	-20.000	-	-	-	-	-	-20.000
Realiserte gevinster	-	-	-	-	110	125	-	-235	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-878	-1.003	-	-	182	-1.699
Resultat av ordinær drift etter skatt	-	-	-	-	12.864	16.739	1.800	-	-	31.404
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	-	-	-	-	-	-	-	3.136	-	3.136
Egenkapital 31.12.2023	188.485	710	852	30.000	207.504	39.605	1.899	19.648	182	488.885
Vedtatt/utbetalt utbytte og gaver	-	-	-	-	-	-11.724	-251	-	-	-11.975
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-2.368	-316	-	-	-	-2.683
Realisert gevinst VN Norge Forv. A-aksjer	-	-	-	-	21	22	-	-43	-	-
Resultat av ordinær drift etter skatt	-	-	-	-	-32.437	-4.358	-258	-	-	-37.053
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	-	-	-	-	-	-	-	-4.837	-	-4.837
Egenkapital 31.12.2024	188.485	710	852	30.000	172.720	23.230	1.390	14.768	182	432.338

Det er ført urealiserte tap på kr. 4,880 millioner i 2024. Dette gjelder i hovedsak nedskrivning av aksjene i Eika Boligkreditt AS (3,753 millioner kroner) og Eika Gruppen AS (0,971 millioner kroner).

Realiserte gevinster ved sal av strategiske aksjer er fordelt etter eigarbrøk pr 01.01.2024. Dette gjelder ein mindre realisert gevinst på 0,043 millioner kroner for realisasjon av VN Norge Forv. A-aksjer.

I 4. kvartalsrapport vart årdisponeringa for samfunnskapitalen vist samla, mens i årsrapporten er den splitta på Sparebankens Fond og gavefond. Dette har ingen effekt på eigarbrøken.

I bankens 4. kvartalsrapport var rentene på fondsobligasjonen fordelt etter eigarbrøk pr 31.12.2023. I årsrapporten er fordelinga endra til relativ andel av bankens lavaste prioriterte egenkapital, og denne endringa har ført til at ny eigarbrøk etter disponering av bankens årsresultat for 2024 er 54,84 prosent, mens denne var oppgitt til 54,56 prosent i bankens 4. kvartalsrapport for 2024.

KONTANTSTRAUMANALYSE (tall i 1.000)

DIREKTE METODE

	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	203.479	-124.494
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	186.463	158.643
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-160.451	178.721
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-72.497	-56.570
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9.115	5.687
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	-11.216	10.480
Netto provisjonsinnbetalinger	17.293	12.380
Utbetalinger til drift	-61.013	-56.872
Betalt skatt	-9.987	-10.241
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	101.186	117.733
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	-	8
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	50.103	3.293
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-11.592	-6.143
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.410	3.143
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	40.921	300
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leiefpliktelser	-	647
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	300.000	175.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-200.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-35.730	-28.114
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-75.000	-100.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-4.149	-6.271
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	20.000	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-4.347	-2.909
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	-	30.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-	-20.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2.682	-1.698
Utbetalinger fra gavefond	-251	-201
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-11.724	-11.439
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-13.884	-14.985
A + B + C Netto endring likvider i perioden	128.223	103.048
Likviditetsbeholdning 1.1	167.039	63.991
Likviditetsbeholdning 31.12	295.262	167.039
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	45.785	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	249.478	122.660
Likviditetsbeholdning	295.262	167.039

NOTER (Av tekniske grunner er notene på bokmål)

INNHOLD NOTER 2024

Note 1	Regnskapsprinsipper
Note 2	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger
Note 3	Risikostyring
Note 4	Kapitalstyring og kapitaldekning
Note 5	Kredittrisiko
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
Note 7	Fordeling av utlån
Note 8	Kredittforringede engasjementer
Note 9	Forfalte og kredittforringede utlån
Note 10	Eksponering på utlån
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
Note 12	Store engasjement
Note 13	Sensitivitet
Note 14	Likviditetsrisiko
Note 15	Valutarisiko
Note 16	Kursrisiko
Note 17	Renterisiko
Note 18	Netto rente – og kredittprovisjonsinntekter
Note 19	Segmentinformasjon
Note 20	Andre inntekter
Note 21	Lønn og andre personalkostnader
Note 22	Andre driftskostnader
Note 23	Skatt
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter
Note 26	Rentebærende verdipapirer
Note 27	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
Note 28	Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Note 29	Finansielle derivater
Note 30	Tilknyttet selskap
Note 31	Varige driftsmidler
Note 32	Andre eiendeler
Note 33	Innlån fra kredittinstitusjoner
Note 34	Innskudd fra kunder
Note 35	Verdipapirgjeld
Note 36	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser
Note 37	Fondsobligasjonskapital
Note 38	Eierandelskapital og eierstruktur
Note 39	Resultat før andre inntekter/kostnader som % av FVK og resultat pr. egenkapitalbevis
Note 40	Garantier
Note 41	Hendelser etter balansedagen og fortsatt drift
Note 42	Transaksjoner med nærstående
Note 43	Leieavtaler

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Tysnes Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Euronext Growth Oslo. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet for kunder i bankens primære markedsområde som er Sunnhordland, Hardanger og Os/Fusa-området. Bankens hovedkontor har besøksadresse Teiglandsvegen 2, 5680 TYSNES i Tysnes Kommune.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 06.03.2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden både i morbanken og i konsernet.

INNTEKTSFØRING

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost 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.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter

til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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 over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

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). Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Banken har ingen finansielle derivater pr. 31.12.

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, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO).

Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over 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 Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Utlån med fast rente tilbys kun gjennom Eika Boligkreditt.

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

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.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Første gangs regnskapsføring er avhengig av den finansielle eiendelen eller forpliktelsen sin klassifisering, som er avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

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.

Etterfølgende måling – 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. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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).

Etterfølgende måling – 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. Hvis forventede tap er inkludert

ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring 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

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kreditrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises til note 5.

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 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

SIKRINGSBOKFØRING

Tysnes Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare 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.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

IMMATERIELLE EIENDELER

Tysnes Sparebank har ikke immaterielle eiendeler pr. 31.12.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

INVESTERINGSEIENDOM

Tysnes Sparebank eier ikke investeringseiendom pr. 31.12.

LEIEAVTALER

I IFRS 16 skilles det ikke mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell. Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken har innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Banken har en pensjonsforpliktelse i tilknytning til banksjef sin ytelsesbaserte pensjonsavtale, som trer i kraft i fra fylte 67 år for banksjef januar 2025. Siste premieinnbetaling var i 2022. Tidligere års premier er kostnadsført løpende, mens pensjonsforpliktelsen er nettoført i balansen.

ØVRIGE FORPLIKTELSER

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

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

Egenkapitalbeviserandens andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningfond. Utjevningfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

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

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital. Ved årsunderskudd blir underskuddet fordelt i henhold til relativ andel av bankens laveste prioriterte 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 (fondsobligasjonskapital) 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 selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets 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 direkte metode. 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 ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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 GARANTAR

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. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås minst kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den berekna verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kunde grupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makrou utvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 3 RISIKOSTYRING

Tysnes Sparebank sine forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikoene 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 framtidige 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.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Markedspolicyen gjennomgås minimum årlig. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse og myndigheter via IRRBB-rapportering.

Se note 25 – 31 for vurdering av bankens markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG risiko

Risiko som er 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. 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 er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en 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 på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- 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 71,8 % (69,1 % i 2023) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til omsetning og drift av fast eiendom og bygge – og anleggsvirksomhet per 31. desember 2024. Bransjene er sårbare for markedsmessige svingninger og konjunkturer, og banken jobber med å diversifisere porteføljen mer.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. I bankens interne oppfølging definerer banken store engasjementer som engasjementer som overstiger 5 % av bankens ansvarlige kapital, mens offentlig rapportering definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

Tysnes Sparebank har i all hovedsak sine engasjementer i sitt definerte kjerneområde.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre

etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de tilsettes kompetanse på området.

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 til konsernet. 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. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

NOTE 4 KAPITALSTYRING OG KAPITALDEKNING

Tysnes 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 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Tysnes Sparebank i 2020 på 3,5 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive bankens pilar 2-kravet, er dermed 15,97 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 17,17 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring 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. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 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 § 20 (3).

Tysnes Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. I konsolidert kapitaldekning er banken sin eierandel på 0,54 prosent i Eika Gruppen AS og 1,42 prosent i Eika Boligkreditt AS hensyntatt.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

NOTE 5 KREDITTRISIKO

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

Bankens maksimale eksponering kommer frem i tabellen under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Kotanter og kontantekvivalenter	45.785	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	468.470	432.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	149.082	189.456
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	2.000	8.000
Andre eiendeler	19.261	5.067
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	3.356.271	3.530.549
Gartantiforpliktelser	31.216	48.728
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	153.866	168.017
Total kredittrisikoeksponering	3.541.353	3.747.294

Høye kredittap i 2024

Årsregnskapet til Tysnes Sparebank viser et negativt årsresultat, og årets bokførte kredittap på 97,845 MNOK overstiger bankens totale netto renteinntekter på 97,809 MNOK i 2024. Banken børsmeldte 3. september 2024 en større tapsavsetning på 77 MNOK relatert til større eiendomsprosjekter. Dette tyder på at kredittrisikoen har vært for høy for Tysnes Sparebank på denne type engasjementer. Kundene er i 2025 insolvens og som hendelser etter balansedag viser i note 41 har banken gjort en større konstatering av tap i første kvartal 2025.

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. Nedskrivingsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivingsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet 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	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100,00 %	100,00 %

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

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige bedriftskunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorison.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere fremtidige konkursnivå og misligholdsnivå i et basiscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet:

År	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet:

År	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenariet var benyttet i beregningene.

Nedskrivninger i steg 3

Banken har styrevedtatte retningslinjer for avsetninger til dekning av tap. Banken har arbeidsrutiner som sikrer at alle relevante engasjementer som kan ha fått verdifall blir fanget opp løpende. I tillegg gjennomfører banken kvartalsvise tapsvurderinger for privatkunder og bedriftskunder utfra størrelse på engasjement, risiko og migrering.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningene beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektas hhv. 80 %, 10% og 10 %. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 6 UTLÅN, UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Totale utlån			Sum utlån
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.540.546	1.032	-		1.541.578
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	323.306	134.516	-		457.822
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	116.246	187.599	-		303.845
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	244.281		244.281
Sum brutto utlån	1.980.098	323.147	244.281		2.547.526
Nedskrivninger	-2.130	-3.282	-119.920		-125.331
Sum utlån til balanseført verdi	1.977.968	319.866	124.361		2.422.195

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Totale utlån Personmarkedet			Sum utlån
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.472.593	1.032	-		1.473.625
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	211.703	99.055	-		310.757
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	19.916	64.858	-		84.774
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	24.620		24.620
Sum brutto utlån	1.704.211	164.945	24.620		1.893.777
Nedskrivninger	-223	-620	-2.147		-2.989
Sum utlån til bokført verdi	1.703.988	164.326	22.474		1.890.788

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Totale utlån Bedriftsmarkedet			Sum utlån
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	67.953	-	-		67.953
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	111.603	35.461	-		147.065
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	96.331	122.741	-		219.071
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	219.661		219.661
Sum brutto utlån	275.887	158.202	219.661		653.750
Nedskrivninger	-1.909	-2.662	-117.773		-122.344
Sum utlån til bokført verdi	273.978	155.540	101.888		531.406

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	109.970	-	-		109.970
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.395	89	-		18.484
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.683	3.765	-		6.448
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	641		641
Sum ubenyttede kreditter og garantier	131.048	3.855	641		135.543
Nedskrivninger	-43	-85	-26		-154
Netto ubenyttede kreditter og garantier	131.005	3.769	615		135.389

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Totale utlån			Sum utlån
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.629.938	4.110	-		1.634.048
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	435.616	165.076	-		600.692
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.934	245.336	-		333.269
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	196.309		196.309
Sum brutto utlån	2.153.488	414.522	196.309		2.764.319
Nedskrivninger	-1.703	-5.788	-28.781		-36.272
Sum utlån til balanseført verdi	2.151.785	408.734	167.528		2.728.046

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Totale utlån Personmarkedet			Sum utlån
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.536.077	4.110	-		1.540.187
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	281.440	126.412	-		407.852
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	17.276	72.553	-		89.829
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	23.083		23.083
Sum brutto utlån	1.834.793	203.075	23.083		2.060.951
Nedskrivninger	-448	-1.023	-3.050		-4.522
Sum utlån til bokført verdi	1.834.345	202.052	20.032		2.056.429

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Totale utlån Bedriftsmarkedet			Sum utlån
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	93.862	-	-		93.862
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	154.176	38.664	-		192.840
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.658	172.783	-		243.440
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	173.226		173.226
Sum brutto utlån	318.695	211.447	173.226		703.368
Nedskrivninger	-1.255	-4.765	-25.731		-31.750
Sum utlån til bokført verdi	317.440	206.682	147.495		671.618

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
		Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	115.044	167	-		115.211
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.993	25	-		14.017
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.297	7.826	-		9.123
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	86	2.832		2.918
Sum ubenyttede kreditter og garantier	130.334	8.104	2.832		141.269
Nedskrivninger	-43	-102	-145		-291
Netto ubenyttede kreditter og garantier	130.290	8.002	2.686		140.978

NOTE 7 FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	182.227	203.724
Byggelån	24.974	43.024
Nedbetalingslån	2.340.325	2.517.572
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.547.526	2.764.320
Nedskrivning steg 1	-2.129	-1.703
Nedskrivning steg 2	-3.282	-5.788
Nedskrivning steg 3	-119.920	-28.781
Netto utlån og fordringer på kunder	2.422.195	2.728.047
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.598.799	1.386.899
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.020.994	4.114.946

Brutto utlån fordelt på geografi	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Tysnes	972.840	24 %	1.004.400	24 %
Sunnhordland ellers	1.429.969	34 %	1.499.135	36 %
Vestlandet ellers	1.482.063	36 %	1.375.208	33 %
Norge ellers	258.368	6 %	270.668	7 %
Utlandet	3.085	-	1.808	-
Sum	4.146.325	100 %	4.151.219	100 %

Banken har i 2024 arbeidet bevisst med å redusere andel av bankens bedriftsmarkedsporfølje. I september børsmeldte banken en større tapsavsetning på 77 MNOK relatert til eiendomsprosjekter der kundene er i mislighold. Store tapsavsetninger har gjort at banken har måtte følge utlånsveksten tett i 2024 for å sikre bankens soliditetskrav.

Bankens utlån til bedriftsmarkedet er redusert med 7 prosent i 2024. Utlånsveksten for privatmarkedet på egen bok er negativ i 2024, men tar en også hensyn til bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS er total utlånsvekst for privatmarkedet 1,3 prosent i 2024. Vi ser at den geografiske fordelingen holder seg relativt stabil, og 58 prosent av bankens totale utlån er i Sunnhordlandsregionen, og 94 prosent på Vestlandet.

Tysnes Sparebank har ved årsskiftet innvilget 5 statsgaranterte lån, totalt 2,8 MNOK. Alle innvilgede lån har en nedbetalingsprofil på 3 år og er betjent etter avtale med unntak av to engasjementer som gikk konkurs i 2023. Banken søker dekning i garantien i sammenheng med konkursene, og vurderer ikke engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i sin vurdering lagt til grunn at disse lånene ikke ville vært innvilget uten statsgaranti.

NOTE 8 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

En kunde blir klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponering
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner og for BM-kunder 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over

Når en kunde ikke lenger oppfylder kriteriene for mislighold starter en karensperiode der kunden fortsatt blir klassifisert som misligholdt.

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	24.620	-2.147	22.474
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Primærnæringer	12.268	-3.004	9.263
Industri og bergverk	81	-29	52
Bygg og anleggsvirksomhet	51.409	-20.561	30.848
Varehandel	2.942	-1.029	1.913
Transport	11.919	-5.900	6.019
Overnattings- og serveringsvirksomhet	20.171	-20.000	171
Omsetning og drift av fast eiendom	121.117	-67.170	53.947
Tjenesteytende virksomhet	325	-106	220
Sum	244.852	-119.946	124.906

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	24.436	-3.050	21.386
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Primærnæringer	10.675	-778	9.898
Bygg og anleggsvirksomhet	31.374	-8.639	22.735
Varehandel	4.917	-900	4.017
Transport	12.092	-5.222	6.870
Overnattings- og serveringsvirksomhet	17.938	-	17.938
Omsetning og drift av fast eiendom	95.480	-6.851	88.630
Tjenesteytende virksomhet	3.490	-3.487	4
Sum	200.402	-28.927	171.476

Andel kredittforringede lån er økt fra 7,2 prosent til 9,6 prosent av bankens totale utlån i 2024, og det er bankens portefølje i bedriftsmarkedet som utgjør størstedelen. Det er gjort større tapsavsetninger i 2024 relatert til blant annet eiendomsprosjekter der kundene er i mislighold. I tillegg har banken hatt flere eksterne rådgivere som har gjennomgått bankens utlånsporteføljer.

Det er ført 9,2 MNOK i konstaterte tap på totalt fire bedriftsengasjementer i 2024, som det tidligere var avsatt 6,5 MNOK på. Netto tapet utgjør 2,7 MNOK.

For personmarkedsporteføljen er det tilbakeført 1,5 MNOK i tapsavsetninger i 2024 og engasjementene er vurdert godt sikret.

Mislighold over 90 dager	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	20.109	17.451
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	158.546	137.713
Nedskrivning steg 3	-102.628	-19.928
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	76.027	135.236

Andre kredittforringede	2024	2023
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarked	4.511	5.323
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarked	61.686	38.253
Nedskrivning steg 3	-17.318	-8.999
Netto andre kredittforringede engasjementer	48.879	34.578

Netto kredittforringede engasjementer	124.906	169.814
--	----------------	----------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	51.382	21,0 %	77.313	38,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	95.689	39,1 %	55.935	27,9 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	75.964	31,0 %	45.963	22,9 %
Engasjementer uten sikkerhet	21.816	8,9 %	21.191	10,6 %
Sum kredittforringede engasjementer	244.852	100 %	200.402	100 %

Annen sikkerhet består av pant i tomteområde, aksjer, driftstilbehør, varelager, fordringer og kausjon.

NOTE 9 FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 Over 3 t.o.m. 6 Over 6 t.o.m. 12 Over 1 år					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	mnd	mnd.	mnd.	Over 1 år				
2024										
Privatmarkedet	1.870.081	2.054	1.533	-	1.974	18.135	23.696	4.511	19.936	5.320
Bedriftsmarkedet	461.891	27.823	5.795	11.965	28.930	117.345	191.858	61.686	130.490	78.147
Totalt	2.331.972	29.877	7.328	11.965	30.904	135.480	215.554	66.197	150.425	83.467
2023										
Privatmarkedet	2.040.843	606	389	6.804	11.195	1.114	20.108	5.323	6.993	4.980
Bedriftsmarkedet	511.279	44.078	11.960	67.352	39.378	29.321	192.089	38.253	140.383	45.537
Totalt	2.552.122	44.684	12.349	74.156	50.572	30.435	212.197	43.577	147.375	50.517

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer. For PM/BM-kunder er den absolutte grensen lik henholdsvis 1.000 kroner og 2.000 kroner.

NOTE 10 EKSPONERING PÅ UTLÅN

	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
2024										
Personmarkedet	1.893.777	-223	-620	-2.147	90.195	-	-6	-3	-	1.980.974
<i>Næringssektor fordelt:</i>										
Primærnæringer	23.825	-0	-262	-3.004	5.431	85	-1	-3	-	26.071
Industri og bergverk	18.491	-38	-30	-29	7.200	3.725	-7	-	-	29.311
Kraftforsyning	1.074	-0	-	-	-	-	-	-	-	1.074
Bygg og anleggsvirksomhet	129.639	-138	-495	-20.547	3.023	4.759	-3	-	-13	116.225
Varehandel	26.248	-68	-74	-1.027	1.533	2.451	-1	-20	-2	29.040
Transport	16.234	-1	-141	-5.900	940	3.595	-13	-7	-	14.707
Overnattings- og serveringsvirksomhet	33.387	-48	-24	-20.000	597	-	-1	-	-	13.911
Informasjon og kommunikasjon	9.515	-7	-122	-	451	-	-0	-	-	9.837
Omsetning og drift av fast eiendom	356.254	-1.570	-3.424	-67.160	6.287	433	-3	-49	-10	290.758
Tjenesteytende virksomhet	39.082	-36	-90	-106	4.618	220	-8	-5	-	43.676
Tilbakeføring steg 2+ avsetning	-	-	2.000	-	-	-	-	-	-	2.000
Sum	2.547.526	-2.130	-3.282	-119.920	120.276	15.268	-43	-85	-26	2.557.584
2023										
Personmarkedet	2.060.936	-446	-1.023	-3.050	93.273	-	-6	-12	-	2.149.672
<i>Næringssektor fordelt:</i>										
Primærnæringer	23.343	-27	-203	-778	5.196	85	-3	-0	-	27.613
Industri og bergverk	21.888	-8	-234	-	4.826	160	-3	-2	-	26.628
Kraftforsyning	1.249	-	-	-	-	-	-	-	-	1.249
Bygg og anleggsvirksomhet	141.866	-191	-405	-8.625	7.621	7.202	-7	-15	-14	147.431
Varehandel	30.100	-55	-30	-813	4.066	2.501	-3	-14	-86	35.665
Transport	25.796	-12	-23	-5.200	1.441	1.561	-2	-2	-22	23.537
Overnattings- og serveringsvirksomhet	43.700	-54	-459	-	777	-	-2	-4	-	43.959
Informasjon og kommunikasjon	6.617	-6	-30	-	1.458	-	-3	-	-	8.036
Omsetning og drift av fast eiendom	374.241	-841	-1.207	-6.828	8.047	1.614	-12	-51	-23	374.941
Tjenesteytende virksomhet	34.583	-62	-174	-3.487	1.220	220	-3	-2	-	32.295
Steg 2+ avsetning	-	-	-2.000	-	-	-	-	-	-	-2.000
Sum	2.764.320	-1.703	-5.788	-28.781	127.926	13.343	-43	-102	-145	2.869.026

NOTE 11 NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, og fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn
- Konstaterte tap

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelser i regnskapet.

Eika Gruppen AS validerer årlig nedskrivingsmodellen på vegne av bankene i Eika Alliansen, hvorpå banken selv gjør en forenklet validering av egne data sammenlignet med Eika-snittet. Årets validering vurderer samlet sett at både PM-nedskrivingsmodellen og BM-nedskrivingsmodellen har en tilfredsstillende rangeringsevne.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	448	1.023	3.050	4.521
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	848	-316	-532	-
Overføringer til steg 2	-21	21	-	-
Overføringer til steg 3	-	-61	61	-
Netto endring	-972	167	-391	-1.196
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	89	-	180
Utlån som er fraregnet i perioden	-171	-303	-41	-515
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	223	620	2.146	2.989

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	1.834.793	203.075	23.083	2.060.951
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	72.886	-72.136	-750	-
Overføringer til steg 2	-66.114	66.114	-	-
Overføringer til steg 3	-	-2.264	2.264	-
Netto endring	-49.532	-2.598	2.163	-49.967
Nye utlån utbetalt	487.462	32.900	-	520.363
Utlån som er fraregnet i perioden	-575.378	-60.146	-2.046	-637.570
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	1.704.118	164.946	24.713	1.893.777

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	1.255	4.765	25.731	31.751
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.145	-516	-629	-
Overføringer til steg 2	-65	65	-	-
Overføringer til steg 3	-297	-506	803	-
Netto endring	-1.010	-1.047	86.188	84.131
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.546	1.016	12.810	15.371
Utlån som er fraregnet i perioden	-667	-1.116	-643	-2.425
Konstaterte tap	-	-	-6.487	-6.487
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1.907	2.661	117.774	122.342

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	318.695	211.447	173.226	703.368
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	45.436	-37.656	-7.780	-
Overføringer til steg 2	-26.955	26.955	-	-
Overføringer til steg 3	-15.436	-28.482	43.918	-
Netto endring	-47.205	4.818	15.307	-27.080
Nye utlån utbetalt	104.890	66.008	35.961	206.859
Utlån som er fraregnet i perioden	-103.668	-84.889	-31.605	-220.163
Konstaterte tap	-	-	-9.234	-9.234
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	275.757	158.201	219.792	653.750

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	43	102	145	291
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	67	-67	-	-
Overføringer til steg 2	-3	25	-22	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-72	1	-5	-76
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	19	48	-	68
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-12	-24	-93	-128
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	43	85	26	154

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	130.134	8.104	2.832	141.069
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	5.462	-5.462	-	-
Overføringer til steg 2	-1.539	1.671	-132	-
Overføringer til steg 3	-158	-	158	-
Netto endring	-1.671	-461	-214	-2.346
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.493	1.646	-	23.139
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22.673	-1.644	-2.002	-26.319
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	131.048	3.854	641	135.543

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	28.926	16.170
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	79.552	6.819
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	19.874	8.941
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.919	-1.304
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6.487	-1.700
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	119.946	28.926

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	91.139	13.373
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	-120	145
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-97	555
Tilbakeføring steg 2+ avsetning for bankens BM portefølje	-2.000	-
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	8.433	1.877
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	846	288
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-356	-293
Tapskostnader i perioden	97.845	15.945

De statistiske nedskrivningene ved årsskiftet er redusert med 97 TNOK i forventet kredittap for bankens engasjement i steg 1 og 2 fra 2023. Det har i 2024 vært en negativ utvikling i bankens portefølje for kredittforringet engasjement. Dette er engasjement der det foreligger en tapshending og som blir individuelt vurdert for forventet tap i steg 3.

For bankens bedriftsportefølje er det ført 19,5 MNOK i nye individuelle nedskrivninger, 79,6 MNOK i økte individuelle nedskrivninger også er det tilbakeført 0,5 MNOK i individuelle nedskrivninger i 2024. I tillegg er det ført 9,2 MNOK i konstatert tap på totalt fire bedriftsengasjementer i siste kvartal, som det tidligere var avsatt 6,5 MNOK på. Netto tapet utgjorde 2,7 MNOK. Totalt er det kostnadsført 99,4 MNOK i tap på bankens bedriftsmarkedsportefølje i 2024.

For bankens privatmarkedsportefølje er det nettoført en tilbakeføring av individuelle nedskrivninger på 1,3 MNOK i 2024 i steg 3.

Det er inntektsført 356 TNOK i innbetalinger på tidligere nedskrivninger. Nedskrivningsmodellen har beregnet 154 TNOK i tap på ubenyttede kreditter og garantier ved årsskiftet. Dette er en reduksjon på 136 TNOK fra 2023.

NOTE 12 STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 9,1 % (8,4 % i 2023) av bankens totale brutto engasjement. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, garantier og ubenyttede kreditt- og garantirammer.

Banken har ingen konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10 % av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,8 % (8,4 % i 2023) av kjernekapital ved årsskiftet.

	2024	2023
10 største engasjement	244.506	243.939
Totalt brutto engasjement	2.683.069	2.905.589
i % brutto engasjement	9,11 %	8,40 %
Kjernekapital	417.047	384.374
i % kjernekapital	58,63 %	63,46 %
Største engasjement utgjør	9,83 %	9,34 %

NOTE 13 SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberekna nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberekna tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier									
Steg 1	2.305.008	1.978.009	1.788.955	2.338.157	2.236.705	3.173.749	4.039.879	1.031.993	2.556.094
Steg 2	3.645.279	4.069.781	3.802.515	4.034.918	3.468.098	5.360.397	5.175.656	2.467.586	4.229.774
2023	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier									
Steg 1	1.746.845	1.604.470	1.607.792	1.830.877	1.865.199	2.879.628	3.363.107	933.278	2.383.351
Steg 2	3.889.947	3.811.771	4.377.004	4.774.435	4.039.272	6.639.748	6.477.147	2.569.594	5.310.269

Kort beskrivelse av de ulike scenarioene brukt i sensitivitetsanalysen:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1 – Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2 – Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivningar.

Scenario 3 – PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4 – PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til

beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5 – LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6 – Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7 – Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8 – LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt misligholdet, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

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. Bankens likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på 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. Bankens ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 100 MNOK pr. 31.12.2024.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, pr. 31. desember 2024 var innskuddsdekningen ekskl. EBK på 84,3 %.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør bankens LCR 1006 %. Tysnes Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Bankens relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene i pengemarkedet selv etter større tapsavsetninger i 2024. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 1.599 MNOK til dette selskapet. Bankens avtale med EBK om belåning innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har overtatt få misligholdte lån fra Eika Boligkreditt AS i 2024. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på ca. 150 MNOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

Bankens likviditetskrav følges løpende opp gjennom året. Tabellen under viser restløpetidene på bankens balanseposter pr. 31.12.

2024						På		
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	45.785	45.785	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	249.478	249.478	
Netto utlån til og fordringer på kunder	5.039	4.002	11.653	329.344	2.072.158	-	2.422.196	
Rentebærende verdipapirer	55.788	20.152	118.858	273.673	-	-	468.470	
Aksjer	-	-	-	-	-	149.082	149.082	
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	29.440	29.440	
Sum finansielle eiendeler	60.827	24.153	130.510	603.017	2.072.158	473.785	3.364.450	
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	2.148.168	2.148.168	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.868	90.044	98.410	571.190	-	-	764.513	
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	18.241	18.241	
Ansvarlig lånekapital	-	1.159	3.427	70.280	-	-	74.865	
Fondsobligasjonskapital som EK	-	659	1.980	37.281	-	-	39.919	
Sum forpliktelser	4.868	91.862	103.817	678.751	-	2.166.409	3.045.707	

2023						På		
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	44.380	44.380	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	122.660	122.660	
Netto utlån til og fordringer på kunder	28.161	6.960	127.301	329.263	2.236.363	-	2.728.047	
Rentebærende verdipapirer	-	-	77.575	355.365	-	-	432.940	
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	197.456	197.456	
Sum finansielle eiendeler	28.161	6.960	204.876	684.628	2.236.363	364.495	3.525.482	
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	-	75.559	-	-	-	75.559	
Innskudd og andre innlån fra kunder	-	-	-	-	-	2.307.668	2.307.668	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.119	56.480	170.842	421.377	-	-	650.818	
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.578	22.578	
Ansvarlig lånekapital	-	817	2.355	47.735	-	-	50.906	
Fondsobligasjonskapital som EK	-	664	1.963	8.174	30.532	-	41.333	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	23.549	-	-	-	-	144.459	168.008	
Sum forpliktelser	25.667	57.961	250.719	477.286	30.532	2.474.705	3.316.870	

NOTE 15 VALUTARISIKO

Banken har ingen aktiva – eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.

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 i bankens policy for markedsrisiko. Investeringer ut over rammer skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel – og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansieringer i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden en mindre andel kundeinnskudd med fast rente.

Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Tabellen under viser gjenstående tid til renteregulering for bankens balanseposter pr. 31.12.

2024	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	45.785	45.785
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	249.478	249.478
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	2.422.195	-	-	-	-	2.422.195
Obligasjoner, sertifikat og lignende	141.722	316.722	10.026	-	-	-	468.470
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	178.522	178.522
Sum eiendeler	141.722	2.738.918	10.026	-	-	473.784	3.364.449
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	69	-	-	-	-	69
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.104.139	44.029	-	-	-	2.148.168
Obligasjonsgjeld	243.010	361.371	101.021	-	-	-	705.403
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	18.241	18.241
Ansvarlig lånekapital	-	60.231	-	-	-	-	60.231
Sum gjeld	243.010	2.525.810	145.051	-	-	18.241	2.932.112
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-101.289	213.108	-135.025	-	-	455.543	432.338

2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	44.380	44.380
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	122.660	122.660
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	2.728.048	-	-	-	-	2.728.048
Obligasjoner, sertifikat og lignende	77.638	330.046	-	25.255	-	-	432.940
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	210.172	210.172
Sum eiendeler	77.638	3.058.094	-	25.255	-	377.211	3.538.199
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	75.559	-	-	-	-	75.559
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	2.303.308	-	4.360	-	-	2.307.668
Obligasjonsgjeld	141.624	461.786	-	-	-	-	603.410
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	22.578	22.578
Ansvarlig lånekapital	-	40.099	-	-	-	-	40.099
Sum gjeld	141.624	2.880.752	-	4.360	-	22.578	3.049.313
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-63.985	177.342	-	20.896	-	354.633	488.885

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 av markedsrentene 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. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,629 MNOK.

Renterisiko pr. 31.12.2023	Renterisiko ved 2% endring		
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	
Utlån til kunder med flytende rente	2.764.320	0,12	-6.634
Rentebærende verdipapirer	491.601	0,10	-983
Gjeld			
Flytende innskudd	2.307.668	0,15	6.923
Verdipapirgjeld	603.410	-	-
Øvrig rentebærende gjeld	75.559	0,10	151
Sum renterisiko			-543

Renterisiko pr. 31.12.2024	Renterisiko ved 2% endring		
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	
Utlån til kunder med flytende rente	2.547.526	0,12	-6.114
Rentebærende verdipapirer	479.687	0,10	-959
Gjeld			
Flytende innskudd	2.148.168	0,15	6.445
Verdipapirgjeld	705.403	-	-
Sum renterisiko			-629

NOTE 18 NETTO RENTE – OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	9.715	6.218		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	182.072	159.129		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	24.746	19.046		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2.515	1.009		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	219.048	185.402		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
	2024	2023	2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4.259	6.464	6,60 %	5,14 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	73.449	56.570	3,14 %	2,47 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	37.723	29.390	5,67 %	4,95 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	4.480	2.921	7,79 %	7,25 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.328	1.180		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	121.239	96.526		
Netto renteinntekter	97.809	88.876		

Alle norske banker må være medlem i innskuddsgarantifondet og alle banker, kredittforetak og verdipapirforetak, som er omfattet av minstekravet til startkapital i verdipapirhandelloven, må betale årlig bidrag til krisetiltaksfondet. Innskuddsgarantifondet skal sikre publikums innskudd i medlemsbankene. Krisetiltaksfondet skal bidra til at det er finanssektoren selv, og ikke skattebetalerne, som bærer kostnadene ved å håndtere kriserammede foretak.

Bankene bidrar med risikobasert bidrag til innskuddsgarantifondet og samlet bidrag til krisetiltaksfondet blir beregnet ut fra totale garanterte innskudd for foretakene. Det er Bankenes Sikringsfond som administrerer fondene. Bidragene til fondene kostnadsføres under andre rentekostnader.

NOTE 19 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. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment vurderes å gi lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	74.573	24.689	-1.453	97.809	67.045	20.651	1.180	88.876
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	2.410	2.410	-	-	3.143	3.143
Netto provisjonsinntekter	-	-	17.293	17.293	-	-	12.380	12.380
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-	-	-5.733	-5.733	-	-	3.394	3.394
Netto andre driftsinntekter	-	-	13.971	13.971	-	-	18.916	18.916
Lønn og personalkostnader	-	-	28.265	28.265	-	-	20.977	20.977
Andre driftskostnader	-	-	32.330	32.330	-	-	29.301	29.301
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	-	-	1.471	1.471	-	-	1.026	1.026
Sum driftskostnader	-	-	62.065	62.065	-	-	51.305	51.305
Tap på utlånsengasjement og garantier	-1.541	99.386	-	97.845	1.140	14.806	-	15.946
Resultat før skatt	76.114	-74.697	-49.548	-48.131	65.905	5.845	-31.208	40.542
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.890.788	531.406	-	2.422.193	2.056.432	671.615	-	2.728.046
Innskudd fra kunder	1.328.186	819.983	-	2.148.168	1.337.879	969.789	-	2.307.668

NOTE 20 ANDRE INNETEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	302	241
Verdipapirforvaltning	1.028	864
Betalingsformidling	7.089	6.925
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	8.084	4.782
Formidlingsprovisjoner	605	380
Forsikringstjenester	4.919	3.450
Andre provisjons- og gebyrinntekter	109	127
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	22.136	16.769
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	46	-
Betalingsformidling	2.765	2.742
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2.032	1.647
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4.843	4.389
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-432	1.386
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-5.456	1.721
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser	-136	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	291	287
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-5.733	3.394
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.410	3.143
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2.410	3.143

NOTE 21 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Ved årsskiftet hadde banken 22 tilsette, og sysselsatte i gjennomsnitt 21,4 årsverk i 2024.

	2024	2023
Lønn	20.766	15.021
Honorar til styret og tillitsmenn	857	857
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.176	3.200
Pensjoner	1.804	1.474
Sosiale kostnader	662	424
Sum lønn og andre personalkostnader	28.265	20.977

Økte lønnskostnader er knyttet til at banken tilsette 3 nye forsikringsrådgivere i 2023, som startet for fullt i 2024 ved oppstart av bankens forsikringsssenter i Bergen, i tillegg til utbetalinger ifm. sluttavtaler for ansatte i administrasjonen.

Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Alle lån og garantier er behandlet og sikret i samsvar med gjeldende lov. Rentesubsidiering av lån til ansatte og pensjonister utgjorde i 2024 om lag 600 TNOK. Beregningen er gjort med 25 prosent rabatt i forhold til ordinær rente. Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidiering reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier. Medlem i valgkomiteene får godtgjørelse på 2,2 TNOK pr. møte.

2024	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons- kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	4.139	-	211	4.350	-
Økonomisjef	2.761	-	196	2.957	
Leder for risk og compliance	1.092	-	114	1.206	
Samlede ytelser til ledende ansatte	7.992	-	521	8.513	5.384
Styret					
Styreleder Bente Raknes	186	-	-	186	1.470
Elisabeth Sandven	120	-	-	120	
Tor Brattebø	108	-	-	108	
Børge Pedersen	114	-	-	114	
Steffen Sleire Opdal	104	-	-	104	
Ingvild Aslaksen Hustad	114	-	-	114	
Torunn Nødland	39	-	-	39	
Samlede ytelser og lån til styret	785	-	-	785	8.064
Forstanderskap					
Leder Reidun Myklebust	30	-	-	30	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	72	-	-	72	26.224

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kunne tredd i kraft fra fylte 65 år. Banksjefen fylte 65 år i 2023 og ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank ble det avtalt mellom styret og banksjef at han skulle jobbe i Tysnes Sparebank fram til vinteren 2025. I forbindelse med forlengelse av arbeidsforholdet vedtok styret at banksjefen fikk utbetalt 2 MNOK hvorav 1 MNOK ble utbetalt i 2023 og den siste millionen i 2024, i tillegg til utbetaling av ubenyttede feriedager, totalt 1,1 MNOK. Banksjef Dag Sandstå gikk av med pensjon ved fylte 67 år i januar 2025. Økonomisjef har inngått sluttavtale med banken i 2024 med et sluttvederlag på 2 årslønner. Ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank er sluttidspunktet først i 2025. Halvparten av sluttvederlaget ble utbetalt i 2024, og reflekteres i lønnsnoten, mens resterende beløp som pr. 31.12.2024 står oppført i regnskapet som avsatt lønn kom til utbetaling i 2025.

2023	Lønn m.v.	Bonus	Pensjons- kostnad	Sum	Lån og rammekreditter
Ledende ansatte					
Banksjef	2.803	-	196	2.999	-
Økonomisjef	1.456	-	172	1.628	
Leder for risk og compliance	978	-	118	1.096	
Samlede ytelser til ledende ansatte	5.237	-	486	5.722	4.970
Styret					
Styreleder Bente Raknes	202	-	-	202	1.830
Elisabeth Sandven	157	-	-	157	
Tor Brattebø	105	-	-	105	
Børge Pedersen	112	-	-	112	
Steffen Sleire Opdal	97	-	-	97	
Ingvild Aslaksen Hustad	110	-	-	110	
Torunn Nødland	28	-	-	28	
Samlede ytelser og lån til styret	811	-	-	811	9.400
Forstanderskap					
Leder Reidun Myklebust	21	-	-	21	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	80	-	-	80	24.702

NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	13.356	7.557
IT kostnader	11.197	12.876
Kostnader fast eiendom	349	378
Kostnader leide lokaler	528	380
Markedsføring, sponing, representasjon	1.226	2.459
Formuesskatt	1.051	803
Andre driftskostnader	2.841	3.335
Ekstern revisor	1.450	1.356
Andre Tap	332	157
Sum andre driftskostnader	32.330	29.301

Honorar til ekstern revisor	2024	2023
Lovpålagt revisjon	1.043	792
Særattestasjoner	188	188
Q2 revisjon - DD	-	289
Annen bistand	219	88

NOTE 23 SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	-48.131	40.542
Permanente forskjeller	4.953	-2.411
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-2.683	-1.881
Endring i midlertidige forskjeller	1.999	-6.872
Sum skattegrunnlag	-43.862	29.378

Betalbar skatt	-	7.345
-----------------------	----------	--------------

Årets skattekostnad	2024	2023
Betalbar inntektsskatt	-	7.345
Utsatt skatt av fremførbart underskudd	-10.966	-
Endring utsatt skatt over resultatet	-499	1.718
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	387	76
Årets skattekostnad	-11.078	9.139

Resultat før skattekostnad	-48.131	40.542
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	-12.033	10.136
Permanente forskjeller	1.238	-603
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-671	-470
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	387	76
Skattekostnad	-11.078	9.139
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %

Endring balanseført utsatt skatt	2024	2023
Balanseført utsatt skatt 01.01	-3.109	-4.827
Resultatført i perioden	-499	1.718
Utsatt skatt av fremførbart underskudd	-10.966	-
Balanseført utsatt skattefordel 31.12	-14.574	-3.108

Utsatt skatt	2024	2023
Driftsmidler	-1.992	-1.877
Pensjonsforpliktelse	-1.035	-1.035
Gevinst og tap	-106	-132
Avsetning til forpliktelser	-8.056	-6.731
Gebyramortisering	-1.829	-3.010
Obligasjoner og andre verdipapirer	-1.415	352
Fremførbart underskudd	-43.862	-
Sum grunnlag utsatt skatt (+) / Utsatt skattefordel (-)	-58.295	-12.433
Sum utsatt skattefordel	-14.574	-3.108

Resultatført utsatt skatt	2024	2023
Driftsmidler	-28	-32
Gevinst og tap	6	8
Avsetning til forpliktelser	-331	1.528
Gebyramortisering	295	136
Obligasjoner og andre verdipapirer	-442	79
Fremførbart underskudd	-10.966	-
Sum endring utsatt skatt	-11.466	1.718

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas

å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

NOTE 24 KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre		Totalt
				inntekter og	kostnader	
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	-	-	-	-	45.785
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	-	-	-	-	249.478
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	-	-	-	-	2.422.195
Rentebærende verdipapirer	-	468.470	-	-	-	468.470
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	-	16.451	132.630	-	149.082
Sum finansielle eiendeler	2.717.458	468.470	16.451	132.630	-	3.335.009
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	69	-	-	-	-	69
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	-	-	-	-	2.148.168
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	-	-	-	-	705.403
Ansvarlig lånekapital	60.231	-	-	-	-	60.231
Sum finansiell gjeld	2.913.871	-	-	-	-	2.913.871

2023	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre		Totalt
				inntekter og	kostnader	
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	44.380	-	-	-	-	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	122.660	-	-	-	-	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.728.047	-	-	-	-	2.728.047
Rentebærende verdipapirer	-	432.940	-	-	-	432.940
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	-	63.537	125.919	-	189.456
Sum finansielle eiendeler	2.895.087	432.940	63.537	125.919	-	3.517.482
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	75.559	-	-	-	-	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.307.668	-	-	-	-	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	-	-	-	-	603.410
Ansvarlig lånekapital	40.099	-	-	-	-	40.099
Sum finansiell gjeld	3.026.735	-	-	-	-	3.026.735

NOTE 25 VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	45.785	44.380	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	249.478	122.660	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	2.422.195	2.728.047	2.728.047
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.717.458	2.717.458	2.895.087	2.895.087
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	69	-	75.559	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.148.168	2.307.668	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	703.391	603.410	632.398
Ansvarlig lånekapital	60.231	61.638	40.099	41.078
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2.913.871	2.913.196	3.026.735	3.056.703

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.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I tabellene under blir følgende nivåinndelinger benyttet for måling av virkelig verdi:

- Nivå 1 – Verdier fastsettes ut fra kvoterte priser i aktive markeder
- Nivå 2 – Verdier utledet fra kvoterte priser, eller berekna markedsverdier. Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2
- Nivå 3 – Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet og siste omsetningskurs fra rettet emisjon i desember 2024. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.2024. Dette vurderes å være beste estimat på virkelig verdi. 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 aksjene i EBK AS og EG AS disse aksjene 129 MNOK av totalt 133 MNOK i nivå 3

	2024		2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	45.785	44.380	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	249.478	122.660	122.660
Utlån til og fordringer på kunder	2.422.195	2.422.195	2.728.047	2.728.047
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.717.458	2.717.458	2.895.087	2.895.087

Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	69	-	75.559	75.559
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.148.168	2.307.668	2.307.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	703.391	603.410	632.398
Ansvarlig lånekapital	60.231	61.638	40.099	41.078
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2.913.871	2.913.196	3.026.735	3.056.703

2024				
Verdsettingshieraki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	484.921	-	484.921
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	132.630	132.630
Sum eiendeler	-	484.921	132.630	617.552

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	125.919	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-4.880	-
Investerings	11.592	-
Utgående balanse	132.631	-

2023				
Verdsettingshieraki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	496.477	-	496.477
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	125.919	125.919
Sum eiendeler	-	496.477	125.919	622.396

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

Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	2024	
			Kursendring	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	106.105	119.368	145.894	159.157
Sum eiendeler	106.105	119.368	145.894	159.157

Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	2023	
			Kursendring	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	100.735	113.327	138.511	151.103
Sum eiendeler	100.735	113.327	138.511	151.103

NOTE 26 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

2024

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Kommune / fylke	337.777	338.206	338.206
Obligasjoner med fortrinsrett	128.931	130.264	130.264
Sum rentebærende verdipapirer	466.708	468.470	468.470

2023

Rentebærende verdipapirer	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	47.630	47.090	47.090
Kommune / fylke	103.876	104.914	104.914
Bank og finans	149.184	151.077	151.077
Obligasjoner med fortrinsrett	129.226	129.860	129.860
Sum rentebærende verdipapirer	429.916	432.940	432.940

Pr 31.12 er ikke beholdning av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet for F-lån.

NOTE 27 AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2024		2023		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			466.708	468.470		429.916	432.940
Aksjer							
Eiendomskreditt AS	979391285	16.000	1.655	2.362	16.000	1.655	2.560
Norsk Bokreidning	914766273	10	1	1	10	1	1
Tysnes Trygdepensjonat	939168451	18	18	18	18	18	18
Bladet Tysnes AS	884168872	25	25	150	25	25	150
Sum aksjer			1.699	2.531		1.699	2.729
Egenkapitalbevis							
Rogaland Sparebank	937896581	6.726	411	847	3.733	411	373
Kvinesdal Sparebank	937894805	3.940	394	457	3.940	394	374
Trøndelag Sparebank	937902174	14.425	1.399	1.572	14.425	1.399	1.399
Sum egenkapitalbevis			2.204	2.877		2.204	2.147
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411	-	-	-	45.575	46.127	48.194
Eika OMF	893253432	10.009	10.589	11.043	10.009	10.173	10.468
Sum aksje- og pengemarkedsfond			10.589	11.043		56.300	58.662
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			14.492	16.451		60.203	63.537
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			481.200	484.921		490.119	496.477

Hjelmeland Sparebank fusjonerte med Sandnes Sparebank i 2024 og skiftet navn til Rogaland Sparebank. Bankens 3733 egenkapitalbevis i Hjelmeland Sparebank ble byttet med ca 1,82 egenkapitalbevis i ny sammenslått bank, slik at banken har 6726 egenkapitalbevis i Rogaland Sparebank ved årsskiftet.

Pr 31.12 er ikke beholdning av pengemarkedsfond stilt som sikkerhet for F-lån.

NOTE 28 AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	2024					2023				
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Eika Gruppen AS	979319568	138.657	24.603	41.458	1.803	138.657	24.603	42.429	2.816	
Sparebankmatr Sp (Spama)	916148690	100	10	155	24	100	10	155	26	
Eika BoligKreditt AS	885621252	21.321.289	90.853	87.061	-	18.542.596	79.261	79.222	100	
Eika VBB AS	921859708	737	2.405	3.705	-	737	2.405	3.705	-	
VN Norge	821083052	1	-	209	189	1	-	339	-	
VN Norge Forvaltning AS*	-	8	-	42	-	8	58	68	-	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			117.870	132.630	2.016		106.336	125.919	2.942	

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	125.918	123.932
Tilgang	11.592	2.143
Avgang	-	-3.293
Realisert gevinst/tap	-	235
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-4.880	2.901
Balanseført verdi 31.12.	132.630	125.918

NOTE 29 FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen slike avtaler pr. 31.12.

NOTE 30 TILKNYTTET SELSKAP

Bankens eierandel i Aktiv Hordaland Holding AS er 47,7%. Det er foreløpig regnskap for 2024 som foreligger for Aktiv Hordaland Holding AS. Noten for 2023 er oppdatert med endelig regnskap for 2023.

2024					Netto	Resultatandel - Utgående		
Selskaps navn	Orgnummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Total EK	kostnad/+inntekt	balanse
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	1.051	46,7 %	-	-6.000	6.068	-12.318	2.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap								2.000

2023					Netto	Resultatandel - Utgående		
Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Total EK	kostnad/+inntekt	balanse
Aktiv Hordaland Holding AS	922218676	1.051	46,7 %	-	4.000	18.386	409	8.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap								8.000

NOTE 31 VARIGE DRIFTSMIDLER

	Mskiner/ Inventar/		Bruksrett- eiendeler		Sum
	Tomt	Fast eiendom			
Kostpris pr. 01.01.2023	8.378	22.842	4.000		35.220
Teknisk endring ifm. skifte av kjernebankløsning	385	-385	-		-
Kostpris pr. 31.12.2023	8.763	22.457	4.000		35.220
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	8.159	17.939	1.473		27.571
Bokført verdi pr. 31.12.2023	604	4.518	2.527		7.649
Kostpris pr. 01.01.2024	8.763	22.457	4.000		35.220
Tilgang	-	-	2.000		2.000
Kostpris pr. 31.12.2024	8.763	22.457	6.000		37.220
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	8.275	18.273	2.493		29.041
Bokført verdi pr. 31.12.2024	488	4.184	3.507		8.179

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er

kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført.

Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. For maskiner/inventar er det brukt 20 % avskrivningssats. Bygninger er nedskrevet over 40 år og tekniske installasjoner over 10/15 år. Ved overgang til nytt regnskapssystem i ny kjernebankløsning er ikke avskrivbart inventar og ikke avskrivbar tomt flyttet teknisk i anleggsregisteret.

Banken eier hovedkontoret på Våge. Bankbygget har et areal på 518 kvadratmeter. Bokført verdi er 4,2 MNOK ved årsskiftet. Ved implementering av IFRS 16 balanseførte banken leieavtalene på Stord, Husnes og Lagunen en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK. I 2023 tok banken et strategisk valg å satse mer på forsikring, og det ble inngått en leieavtale for Forsikringscenteret i Bergen, der det er balanseført en leieforpliktelse på 2 MNOK fom 2024. Se note 43 for nærmere beskrivelse av bankens leieavtaler.

NOTE 32 ANDRE EIENDELER

Utsatt skattefordel og andre eiendeler	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	14.574	3.108
Opptjente, ikke motatte inntekter	2.429	23
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2.258	1.250
Andre eiendeler	-	685
Sum andre eiendeler	19.262	5.067

NOTE 33 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Tysnes Sparebank hadde et innlån via Kredittforeningen for Sparebanker (KFS) ved inngangen til 2024. Lånet ble innfridd i november uten refinansiering, slik at banken har ikke utestående til KFS pr. 31.12.2024. Øvrige innskudd gjelder påløpte renter på oppgjørskonto i DnB pr. 31.12.2024.

Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	11.11.2019	11.11.2024	75.000	-	75.559	3m Nibor + 87 bp
Øvrige innskudd				69	-	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				69	75.559	

NOTE 34 INNSKUD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.307.668
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	2.307.668

Innskudd fordelt på geografiske områder	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Tysnes	947.655	44 %	947.979	41 %
Sunnhordland elelrs	369.527	17 %	430.600	19 %
Vestlandet ellers	593.720	28 %	626.795	27 %
Norge ellers	224.372	10 %	286.639	12 %
Utlandet	12.895	1 %	15.654	1 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	100 %	2.307.668	100 %

Innskuddsfordeling	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Personkunder	1.328.186	62 %	1.337.879	58 %
Primærnæringer	29.064	1 %	26.869	1 %
Industri og bergverk	67.552	3 %	78.216	3 %
Kraftforsyning	58.650	3 %	60.065	3 %
Bygg og anleggsvirksomhet	55.182	3 %	53.298	2 %
Varehandel	34.650	2 %	30.415	1 %
Transport	16.712	1 %	16.182	1 %
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.447	-	1.957	-
Informasjon og kommunikasjon	13.750	1 %	11.315	-
Omsetning og drift av fast eiendom	159.569	7 %	189.971	8 %
Tjenesteytende virksomhet	383.409	17 %	501.501	22 %
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.148.168	100 %	2.307.668	100 %

Både innskuddsfordeling på bransjer og den geografiske fordelingen av bankens innskudd fra kunder er rimelig stabil de siste årene.

NOTE 35 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Banken har åtte utstedte obligasjonslån. 200 MNOK forfalte i 2024, og banken har refinansiert med 300 MNOK i nye obligasjonslån. Over/underkursen kostnadsføres planmessig hvert år frem til forfall. Obligasjonslånene er notert på Nordic ABM.

Banken utstedte et nytt ansvarlig lån i februar 2024, pålydende 20 MNOK med rentevilkår 3 MND Nibor + 2,40 prosent.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende		Rentevilkår
			2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån					
NO0012883968	31.03.2023	22.03.2024	-	50.000	3m Nibor + 75 bp
NO0010875222	14.02.2020	14.06.2024	-	50.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010891633	27.08.2020	27.08.2024	-	50.000	3m Nibor + 90 bp
NO0011035545	25.06.2021	25.11.2024	-	50.000	3m Nibor + 57 bp
NO0010871437	13.12.2019	13.06.2025	75.000	75.000	3m Nibor + 69 bp
NO0010917321	14.01.2021	14.02.2025	85.000	85.000	3m Nibor + 70 bp
NO0010917305	13.01.2021	13.01.2026	65.000	65.000	3m Nibor + 76 bp
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	100.000	100.000	3m Nibor + 110 bp
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	75.000	3m Nibor + 138 bp
NO0013121186	15.01.2024	15.01.2027	100.000	-	3m Nibor + 87 bp
NO0013191684	26.03.2024	24.03.2027	100.000	-	3m Nibor + 82 bp
NO0013374470	18.10.2024	18.10.2027	100.000	-	3m Nibor + 66 bp
Påløpte rentekostnader			5.394	3.771	
Over/underkurs			9	-361	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			705.403	603.410	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende		Rentevilkår
			2024	2023	
Ansvarlig lånekapital					
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	3m Nibor + 329 bp
NO0013167999	27.02.2024	27.02.2034	20.000	-	3m Nibor + 240 bp
Påløpte rentekostnader			231	99	
Sum ansvarlig lånekapital			60.231	40.099	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/	Andre	Balanse 31.12.2024
			innløste	endringer	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	300.000	200.000	1.993	705.403
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.410	300.000	200.000	1.993	705.403
Ansvarlig lånekapital	40.099	20.000	-	132	60.231
Sum ansvarlig lånekapital	40.099	20.000	-	132	60.231

NOTE 36 ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSER

Annen gjeld	2024	2023
Formuesskatt	1.050	803
Skattetrekk	1.523	816
Leverandørgjeld	2.851	4.049
Annen gjeld	9.022	2.677
Påløpte kostnader	1.704	2.360
Skyldig arbeidsgiveravgift	901	676
Sum annen gjeld	17.051	11.380

Avstemming av netto gjeld	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	45.785	44.380
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	249.478	122.660
Innlån fra finansieringsaktiviteter	705.472	678.969
Leieforpliktelser	-	3.097
Netto gjeld	1.000.734	849.105
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	295.262	167.039
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	705.472	682.066
Netto gjeld	1.000.734	849.105

Leieforpliktelser er klassifisert under annen gjeld i 2024

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning gjennom Danica Pensjon for alle tilsette. Innskuddsbetingelsene er 7 prosent av lønn mellom 0 – 7,1 G, og 25,1 prosent av lønn mellom 7,1 G og 12 G. Bankens pensjonsordning tilfredsstiller lovens krav til obligatorisk tjenestepensjon og premiebetalingene kostnadsføres løpende.

Banken er tilknyttet en AFP-ordning for alle tilsette. Dette er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De tilsette kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid frem til 67 år. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Premiesatsen i 2024 var 2,7 % av utbetalt lønn mellom 1 G og 7,1 G til de tilsette.

Banksjef har en førtidspensjonsavtale som kunne tredd i kraft fra fylte 65 år i januar 2023, men ifm. fusjonsplaner med Haugesund Sparebank ble arbeidsforholdet forlenget til januar 2025, da banksjefen fylte 67 år. Det er ikke gjort premieinnbetalinger til pensjonsavtalen i 2023 og 2024, men tidligere årlige premiebetalingene er kostnadsført løpende, mens forpliktelsen er nettoført i balansen til totalt 1.036 TNOK. Det er avsatt arbeidsgiveravgift og finansskatt av premiebetalingene som føres som forpliktelse i bankens regnskap.

Pensjonsforpliktelser	2024	2023
Førtidspensjonsavtale banksjef, avsatt arb.giveravg. og finansskatt	1 036	1 036
Sum pensjonsforpliktelser	1.036	1.036

NOTE 37 FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen 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 fondsobligasjonen 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 fondsobligasjonen ikke presenteres på regnskapslinjen sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital.

Det er ikke skjedd endringer i bankens fondsobligasjonskapital i 2024. Bankens fondsobligasjon er pålydende 30 MNOK og rentevilkår 3 MND NIBOR + 4,10 %. Første call dato er 06.12.2028.

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
NO0013091744	06.12.2023	06.12.2028	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 410 bp
Fondsobligasjonskapital				30.000	30.000	
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse		Emitert	Innløste	Andre	Balanse
	31.12.2023				endringer	31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	30.000		-	-	-	30.000
Sum fondsobligasjonskapital	30.000		-	-	-	30.000

NOTE 38 EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Vedtektsfestet eierandelskapitalen i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner. Bankens egenbeholdning ved årsskiftet er 2.600 egenkapitalbevis. Totalt er det 394 eiere i banken, hovedsakelig lokale eiere.

Banken sine egenkapitalbevis ble notert på Euronext Growth Oslo 18. desember 2017. Gjennom denne markedsplassen kan kjøper og selger omsette egenkapitalbevis gjennom en profesjonell kanal. I tillegg har Tysnes Sparebank inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis	188.485	188.485
Overkursfond	710	710
Utjevningfond	23.230	39.605
Sum eierandelskapital (A)	212.425	228.800
Sparebankens fond	172.720	207.504
Gavefond	1.390	1.899
Kompensasjonsfond	852	852
Grunnfondskapital (B)	174.962	210.255
Fond for urealisert gevinst	14.768	19.648
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Påløpte renter fondsobligasjon	183	182
Sum egenkapital	432.338	488.885
Eierandelsbrøk A/(A+B)	54,84 %	52,11 %

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisiere pr. 31.12.2024:

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	80.995	4,3 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Sætre Holding AS	66.429	3,5 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	58.922	3,1 %
Jørgen og Gjertrud Digernæs legat	41.666	2,2 %
Gardsenden AS	40.930	2,2 %
PTT Invest AS	40.122	2,1 %
Enzo AS	19.710	1,0 %
Stein Malvin Tveit	17.340	0,9 %
Kikamo AS	16.500	0,9 %
Canton AS	14.000	0,7 %
Montem AS	13.938	0,7 %
Haslelund Holding AS	13.397	0,7 %
Bataks AS	13.263	0,7 %
Arve Nyhus	12.743	0,7 %
Odd Reidar Hovland	11.710	0,6 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	1.262.700	66,9 %
Øvrige 374 eigarar	624.748	33,1 %
Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisere pr. 31.12.2023:

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

Oversikt over antall egenkapitalbevis for ansatte og tillitsvalgte med personlig nærstående

Ledene ansatte med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Dag Sandstå	1.604
Karoline Dalen	5.100
Elin Irene Veland	-
Sum ledende ansatte	6.704

Styret med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Bente Raknes	100
Elisabeth Sandven	3.522
Tor Brattebø	1.924
Børge Pedersen	4.500
Ingvild Aslaksen Hustad	-
Steffen Sleire Opdal	-
Torunn Nødland	100
Sum styret	10.146

Forstanderskapet med personlig nærstående	Antall EK-bevis
Elin Flatråker	-
Stein Olav Skaten	1.021
Margrete Klemmetsby	141
Ingrid Tynes Stue	-
Kristin Teigland Gjerstad Kleppe	-
Bjørn Lande	-
Reidun Myklebust	4.768
Sigmund Hovland	2.440
Martin Sætre	66.429
Gunnar Hansen	-
Linda Lilleheie Trana	100
Kristine Eikevik Frugård	100
Sum forstanderskap	74.999

Personlig nærstående defineres som:

1. Ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapslignende forhold

2. Mindreårige barn til vedkommende selv samt mindreårige barn til en person som nevnt i nr 1 som vedkommende bor sammen med
3. Foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr 1 og 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapsloven §1-3, annet ledd

NOTE 39 RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	2024	2023
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *	-1,02 %	0,89 %
<i>*Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2023 - 31.12.2024</i>		
	2024	2023
Resultat etter skatt	-37.053	31.404
Renter på fondsobligasjon	-2.683	-1.881
Sum	-39.736	29.523
Eierandelsbrøk	54,84 %	52,11 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	-4.674	15.736
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	1.884.848	1.884.848
Resultat pr egenkapitalbevis	-2,48	8,35

NOTE 40 GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	5.912	4.442
Kontraktsgarantier	8.676	8.664
Andre garantier	680	236
Sum garantier overfor kunder	15.268	13.343
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	-	21.555
Tapsgaranti	15.948	13.830
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	15.948	35.385
Sum garantier	31.216	48.728

Alle garantier ovenfor kunder er til lokale kunder innenfor bankens markedsområde.

Tysnes Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 1.599 MNOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. *Saksgaranti* – Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. *Tapsgaranti* – Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter

for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 MNOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 MNOK utgjør tapsgarantien minimum 5 MNOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 41 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN OG FORTSATT DRIFT

Konstituert banksjef

Banksjef Dag Sandstå gikk av med pensjon 23. januar 2025. Styret i Tysnes Sparebank konstituerte Wenche Vik Thorson som banksjef. Wenche Vik Thorson har siden februar 2023 vært ansatt i Haugesund Sparebank og har til vanlig rollen som leder for administrasjon, kvalitet og organisasjon, og har tidligere bakgrunn som økonomisjef i Etne Sparebank.

Virksomhetsoverdragelse Eika Kredittbank og Sparebank1 Kreditt

Eika Kredittbank AS sin virksomhet knyttet til kredittkort og usikrede lån er overført til SpareBank 1 Kreditt ASA 7. januar 2025 med regnskapsmessig effekt fra 1. januar 2025. Ifm. virksomhetsoverdragelsen og dynamisk eierskap har Tysnes Sparebank innbetalt 3,383 MNOK i egenkapital og 13,120 MNOK i syndikatlån i januar 2025.

Konstatering av tap

I børsmelding 03.09.2024 meldte banken om en tapsavsetning på 77 millioner kroner relatert til eiendomsprosjekt der kundene var i mislighold. Engasjementene vurderes insolvens og det er i februar 2025 ført konstaterte tap på totalt 72,8 MNOK, der det tidligere var avsett 71,1 MNOK. Det er startet realisasjoner og banken forventer ikke ytterligere tapsføringer på eiendomsprosjektet.

Ny fusjonsplan

Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank vedtok 02.11.2023 en fusjonsplan med mål om sammenslåing i siste halvår av 2024. I forbindelse med fusjonen gjennomførte banken høsten 2024 en gjennomgang av alle større bedriftsengasjementer. Gjennomgangen viste en negativ utvikling i flere misligholdte bedriftsengasjementer. Banken økte sine tapsavsetninger med 77 millioner kroner i Q3 2024 som følge av dette.

Økningen i tapsavsetningene medførte krav fra Haugesund Sparebank om reforhandling av bytteforholdet, og fusjonen ble utsatt. I reforhandlingene av bytteforholdet har ytterligere risikopunkter i utlånsporteføljen vært diskutert.

Den 04.03.2025 vedtok styrene i Tysnes Sparebank og Haugesund Sparebank en ny, revidert fusjonsplan, som er en hendelse som er vurdert å være en ikke justerende hendelse på bankens årsregnskap for 2024. I revidert fusjonsplan målsettes juridisk fusjon innen 01.09.2025, og senest innen utløpet av 3. kvartal 2025, der Haugesund Sparebank vil være den overtagende banken.

Den reviderte fusjonsplanen angir at det endelige antallet egenkapitalbevis som skal utstedes, vil bli beregnet ut fra en eventuell ytterligere tapsføring knyttet til enkelte engasjement i perioden fra avlagt kvartalsregnskap pr. 31.12.2024 for Tysnes Sparebank og frem til gjennomføringen av fusjonen. Dette vil tilpasses i et eventuelt fradrag i vederlaget. Det er i et slikt tilfelle enighet om at bytteforholdet vil endres tilsvarende.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Tysnes Sparebank gis i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken, som skal utstedes til eksisterende egenkapitalbevisiere i Tysnes Sparebank samt til Sparebankstiftinga Tysnes, som etableres i forbindelse med sammen-slåingen. Med hensyn til mer- og mindreverdier i bankenes balanser, er partene enige om et bytteforhold på 83,06% til Haugesund Sparebank og 16,94% til Tysnes Sparebank.

Det anslås at fordelingen av egenkapitalbevis vil være i intervallet 1 624 875 – 1 798 060 til eksisterende egenkapitalbevisiere i Tysnes Sparebank og i intervallet 803 326 – 1 495 919 egenkapitalbevis til Sparebankstiftinga Tysnes. Basert på denne fordelingen vil ett egenkapitalbevis i Tysnes Sparebank byttes med mellom 0,861 og 0,953 egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken.

Det foreligger derfor usikkerhet som kan påvirke bytteforholdet. Dette skyldes forhold som vist til over med at det er inngått en revidert fusjonsavtale hvor bytteforholdet kan endres grunnet eventuell ytterligere tapsføringer knyttet til enkelte engasjement. Dette tapspotensialet begrenser seg til intervallet fra 0-105 MNOK. Det er usikkerhet knyttet til dette intervallet, men banken estimerer et ytterligere tap på 35 MNOK. Uansett utfall bekrefter styret at forutsetningen for fortsatt drift er til stede; noe som også er beregnet i kapitalkravsprognoser.

NOTE 42 TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Med nærstående parter menes tilknyttet selskap, felles kontrollert virksomhet og datterselskap hvor banken har bestemmende innflytelse, og selskaper eid av personlige nærstående. Banken har ikke gjennomført transaksjoner med nærstående i 2024.

Bankens mellomværende med ansatte og styret er spesifisert i note 21.

NOTE 43 LEIEAVTALER

Banken eier hovedbygget på Våge i Tysnes Kommune og leier lokaler for kontorene på Stord og Husnes og de ulike møteplassene. Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år.

Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Det er kun bankens husleieavtaler som er hensyntatt i IFRS 16. Leieavtalen for bankens lokaler på Husnes løper frem til 2025. På Stord er banken samlokalisert med Aktiv Sunnhordland AS i Meierikvarteret på Leirvik og leiekostnaden deles mellom banken og eiendomsmeglerforetaket 50/50. Det er inngått en 10 årig leieavtale med virkning f.o.m 01.11.2018. For bankens møteplass på Seimsfoss er det inngått en 5 årig leieavtale frem til 2026. For møteplassene på Lagunen og Halsnøy er det inngått leieavtaler med kortere løpetid, og leiekontrakten på Halsnøy er sagt opp med virkning fra 01.01.2024. Ved implementering balanseførte banken en «rett til bruk»-eiendel og leieforpliktelse på 4 MNOK. Leieretten avskrives over gjenstående løpetid, som gir en avskrivning på TNOK 47,5 pr. mnd.

Banken har etablert et Forsikringscenter i Bergen Sentrum ved årsskiftet 2023/2024. Det er inngått en 5 årig leieavtale med S53 Næring AS for leie av Strandgaten 53, der leieperioden utløper 01.06.2028. Leieforpliktelsen er balanseført til 2 MNOK fom 2024.

Totalt er det avskrevet 1,02 MNOK i 2024 på bankens leieforpliktelser.

	IFRS16
	Bruksrett
Kostpris pr. 01.01.2023	4.000
Kostpris pr. 31.12.2023	4.000
Akkumulerte av- og nedskrivninger	1.473
Bokført verdi pr. 31.12.2023	2.527
Kostpris pr. 01.01.2024	4.000
Tilgang av bruksretteiendeler	2.000
Kostpris pr. 31.12.2024	6.000
Akkumulerte av- og nedskrivninger	2.493
Bokført verdi pr. 31.12.2024	3.507

Leieforpliktelsen reduseres i takt med avskrivninger av bruksrettigheten og det oppstår derfor ingen midlertidige forskjeller pr. 31.12.2024.

REVISOR SI ÅRSMELDING

STYRANDE ORGAN

FORSTANDARSKAPET

Leiar i forstandarskapet

Reidun Myklebust

Nestleiar i forstandarskapet

Elin Flatråker

Innskytervalde forstandarar

Elin Flatråker

Margrete Klemmetsby

Stein Olav Møllerup Skaten

Varamedlemer

Kjartan Hagen

Rannveig Ljostveit Helland

Kommunevalde forstandarar

Ingrid Tysnes Stue

Bjørn Lande

Kristin Teigland Gjerstad Kleppe

Varamedlemer

Beate Storesætre

Patrick Russel Madsen

Eigenkapitalbevis eigar, valde

Reidun Myklebust

Sigmund Hovland

Martin Sætre

Varamedlemer

Olav Teigland

Atle Andersland

Tilsettevalde forstandarar

Gunnar Hansen

Linda Lilleheie Trana

Kristine Eikevik Frugård

Varamedlemer

Svein Erik Halhjem

Ane Vermedal

STYRET

Styreleiar

Bente Raknes

Nestleiar i styret

Elisabeth Sandven

Styremedlemer

Ingvild Aslaksen Hustad

Tor Brattebø

Børge Pedersen

Steffen Sleire Opdal (tils. rep.)

Torunn Nødland (observatør tils.)

Varamedlemer

Jan Arild Nesse

Stein Olav M. Skaten

Heidi Renate Røssland

Torunn Nødland (tils. rep.)

HOVEDVALVKOMITE

FORSTANDARSKAPET

Ingrid Tysnes Stue (leiar)

Gunnar Hansen

Sigmund Hovland

Elin Flatråker

Varamedlemer

Bjørn Lande

Margrete Klemmetsby

Martin Sætre

Kristine Eikevik Frugård

VALKOMITE FOR EIGARAR AV

EIGENKAPITALBEVIS

Yngve Nesland Vevatne (leiar)

Kjell Ståle Tofte

Gunny Sandvik

Varamedlem

Øystein Flakke

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

post@tysnes-sparebank.no

www.tysnes-sparebank.no

Telefon 53 43 03 00

Besøk oss på:

TYSNES

Våge
Teiglandsvegen 2
5680 TYSNES

HUSNES

Panorama
Heiamyro 11
5460 HUSNES

STORD

Meierikvarteret
Hamnegata 2
5411 STORD

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

LAGUNEN

Laguneveien 7
5239 RÅDAL

SEIMSF OSS

Fonnafjord Næringspark
Seimsvegen 116
5472 SEIMSF OSS