

Tysnes Sparebank
– lokalbanken din –

KVARTALS- RAPPORT 2025

1. kvartal

VERDISKAPANDE
ENGASJERT
TILGJENGELEG

1. KVARTALSRAPPORT

2025

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Kvartalsrekneskapen er ikkje revidert.

Redusert rentenetto

Rentenettoen er redusert med 6,4 millionar kroner samanlikna med første kvartal i 2024. Banken har bevisst bygd ned utlånsporteføljen på eige bok, spesielt på bedriftsengasjement, for å sikra bankens soliditet, slik at bankens renteinntekter er redusert. Rentemarginen er 2,31 prosent ved kvartalsskiftet.

Positivt resultat før tap

Banken sitt resultat før tap og skatt er på 10,6 millionar kroner ved kvartalsskiftet. Det er ein resultatnedgang på 5,9 millionar kroner samanlikna med 2024. Dette er i hovudsak knytt til reduserte renteinntekter frå bankens utlånsportefølje på eige bok, som har hatt ein negativ 12 månaders vekst på 15 prosent.

Bankens lønnskostnader er auka samanlikna med same periode i fjor, da banken har auka bemanning for å sikre stabil drift, mens andre driftskostnader er redusert. Totale driftskostnader er auka med 1,3 millionar kroner samanlikna med første kvartal i 2024, og kostnadsprosenten er fortsett høg med 55,2 prosent ved kvartalsskiftet.

Varsla tapsavsetjing gjev negativt kvartalsresultat

Då banken la fram årsresultatet for 2024 vart det i årsmeldinga informert om at det føreligg usikkerheit som kan påverke bytteforholdet i fusjonsprosessen. Banken estimerte eit ytterlegare tap på 35 millionar kroner, som var vurdert å vera ei hending etter balansedag, men som er bokført i første kvartal.

Dette gjev eit negativt resultat av ordinær drift etter skatt på 17,6 millionar kroner, som gjev ein negativ eigenkapitalavkastning på 18,2 prosent.

Det er ført ein mindre negativ verdiendring som gjev ein eigenkapitalavkastning på minus 18,7 prosent av bankens totalresultat.

God vekst i provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter og kostnader frå banktenester er 3,99 millionar kroner ved kvartalsskiftet. Dette er ein auke på 1 million kroner samanlikna med første kvartal i 2024. Banken har bevisst styrt veksten i utlån på privatmarknaden til Eika Boligkreditt, og mesteparten av auken i provisjonsinntekter kjem frå auka provisjonsinntekter frå EBK på grunn av større utlånsportefølje. Det er positivt at satsinga på eige forsikringssenter gjev meir provisjon også frå forsikringsleverandør.

Ser ein vekk frå verdiendringane på verdipapir har andre inntekter i prosent av totale inntekter auka frå 15 prosent ved årsskiftet til 16,4 prosent i første kvartal 2025, som viser at banken klarer å halde god aktivitet tross store tapsføringar.

Auka tapsavsetjingar ifm. ny revidert fusjonsplan

Det var ved avlegging av årsrekneskapen for 2024 usikkerheit knytt til eventuelle ytterlegare tapsføringar på enkelte bedriftsengasjement ifm. ny revidert fusjonsplan 04.03.2025. Banken estimerte eit ytterlegare tap på 35 millionar kroner og tapspotensialet er bekrefta i bankens vurderingar og bokført i første kvartal 2025.

Ved årsskiftet hadde banken ei tapsavsetjing på 77 millionar kroner relatert til egedomsprosjekt der kundane var i misleghald. I første kvartal er det del konstatert 71,4 millionar i tap på tidlegare avsett 71,1 millionar kroner på desse engasjementa. Det er ikkje forventa ytterlegare tap på rest porteføljen på egedomsprosjekta.

I siste kvartal er bankens tapsavsetjingar netto redusert med 37,5 millionar kroner og totalt er det kostnadsført 34,4 millionar kroner i tap på bankens utlånsportefølje. Delen av kredittforringa lån i prosent av banken sitt totale utlån er 7,3 prosent ved kvartalsskiftet.

Stabil aktivitet

Forvaltningskapitalen utgjør 3.358 millioner kroner ved kvartalsskiftet. Det er overført 1.682 millioner kroner i godt sikra bustadlån til Eika Boligkreditt AS.

Banken sine utlån til privatmarknaden, inklusive lån i EBK, er 3,48 milliarder kroner ved kvartalsskiftet. Banken sin bedriftsportefølje har hatt ein bevisst negativ 12 månaders utlånsvekst på 20,5 prosent, og totale utlån til bedriftsmarknaden er redusert frå 707 millioner kroner til 563 millioner kroner det siste året. Fordelinga av utlån mellom privat – og bedriftsmarknad er 76/24.

Banken følger utlånsveksten tett for å sikra banken sine soliditetskrav.

Solid innskotsdekning

Sjølv med reduksjon i bankens innskotsportefølje er innskotsdekninga forbetra på grunn av styrt reduksjon av bankens utlånsportefølje. Bankens innskotsdekninga er auka frå 84,3 prosent ved årsskiftet til 91,2 prosent ved kvartalsskiftet. Innskotsdekninga inkl. utlån via EBK er 53,3 prosent.

Likviditet

Banken har god likviditet og har plassert likviditetsreservar i bank- og obligasjonsmarknaden. I tillegg har banken årleg rullerande kredittlinjer for daglege oppgjørstransaksjonar i DNB. I Noregs Bank og andre kredittinstitusjonar er det plassert til saman 394 millioner kroner ved utgangen av mars.

Overskotslikviditet vert forvalta av Eika Kapitalforvaltning AS, der målet er å ha ein forsvarleg LCR – portefølje til ei kvar tid. Da banken har gjort større tapsføringar i 2024 og første kvartal 2025 er porteføljen tilpassa ytterlegare låg risikoprofil for å sikra banken sin kapitaldekning. Ved kvartalsskiftet er det plassert 497 millioner kroner i denne porteføljen, som er tilpassa låg risikotoleranse. Banken sin LCR er 1.058 ved kvartalsskiftet, som viser god likviditet.

Uendra netto obligasjonsgjeld

Banken refinansierte eit forfall i februar på 85 millioner kroner med eit nytt obligasjonslån med forfall i juli 2028, slik at banken sin obligasjonsgjeld er uendra i siste kvartal. Total pålydande obligasjonsgjeld er 700 millioner kroner.

Sum ansvarleg lånekapital er 60 millioner kroner.

Soliditet

Banken sin reine kjernekapitaldekning, hensyntatt forholdsmessig konsolidering, er 16,95 prosent ved kvartalsskiftet. Tilsvarende utgjør kjernekapitaldekning og kapitaldekning 18,73 prosent og 22,03 prosent.

Banken har i 2024 og første kvartal 2025 ført større tap på bankens bedriftsportefølje som har redusert bankens kapitaldekning. Banken oppfyller gjeldande lovkrav, men er under bankens styringsbuffer. Basert på kapitalprognoser ved berekning av effekter ved innføring av CRR og styrt utlånsvekst forventer banken å vera innafor styringsbufferen igjen i løpet av 2025.

Fusjonsprosessen

Forstandarskapet i Tysnes Sparebank og generalforsamlinga i Haugesund Sparebank vedtok justert ny fusjonsplan den 10. april 2025, og bankane forventar gjennomføring av samanslåinga 1. september 2025.

Haugesund Sparebank skal vera juridisk og rekneskapsrettsleg overtakande bank. Haugesund Sparebank vert vidareført inntil vidare som namn på den samanslåtte banken. Etter samanslåinga vil det setjast i gong ein prosess for å finna eit namn som reflekterer banken sine ambisjonar.

I samband med samanslåinga skal Tysnes Sparebank oppretta ein sparebankstiftelse som skal ha som føremål å fremma sparebankvirksomheit i det området der Tysnes Sparebank har dreve virksomheit gjennom å eiga eigenkapitalbevis i den samanslåtte banken og å disponera utbytte til ålmennyttige føremål.

Samanslåinga vert gjennomført ved at Haugesund Sparebank utsteder eigenkapitalbevis som vederlag til sparebankstiftinga. Samstundes vil Haugesund Sparebank utsteda eigenkapitalbevis til eksisterande eigenkapitalbevisegarar i Tysnes Sparebank i byte for eigenkapitalbevisa i Tysnes Sparebank.

Utsikter framover

Tysnes Sparebank har vore gjennom krevjande siste halvår 2024 og første kvartal 2025, og har gjort større avsetjingar for framtidige potensielle tap samt konstatering av tap. Den underliggjande bankdrifta er fortsatt god. I tida framover vil hovudfokus vera å oppretthalda ei god drift og ha oppfølging på kredittveksten for å sikra soliditet og likviditet.

Me set kursen retta mot samanslåing med Haugesund Sparebank og gode utsikter til eit utviklande samarbeid med ein solid grunnmur, ei trygg hamn og fortsatt drift av lokalbanken i ei ny utgåve, men like tilgjengeleg, engasjert og verdiskapande.

Styret i Tysnes Sparebank vil takka kundar, eigenkapitalbevisegarar, tilsette i banken og forretningspartnarar for samarbeidet i ein krevjande periode i banken og tek sikte på ei positiv og god utvikling framover.

Tysnes, 14. mai 2025

I styret for Tysnes Sparebank

Bente Raknes	Elisabet Sandven	Børge Pedersen
Styreleiar	Styrets nestleiar	Styremedlem

Tor Brattebø	Ingvild A. Hustad	Steffen S. Opdal
Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem

Wenche V. Thorson
Konstituert Banksjef

RESULTATREKNESKAP (alle tall i 1.000 kroner)

	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		43.024	50.695	194.302
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.161	5.780	24.746
Rentekostnader og lignende kostnader		28.784	29.689	121.239
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		20.400	26.785	97.809
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.588	4.506	22.136
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.597	1.429	4.843
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		206	-	2.410
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter	5	-539	-1.135	-5.733
Netto andre driftsinntekter		3.658	1.941	13.971
Lønn og andre personalkostnader		7.753	6.435	28.265
Andre driftskostnader		5.182	5.399	32.330
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		531	371	1.471
Sum driftskostnader		13.466	12.206	62.065
Resultat før tap		10.593	16.521	49.714
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	1	34.385	-772	97.845
Resultat før skatt		-23.793	17.293	-48.131
Skattekostnad		-6.161	4.505	-11.078
Resultat av ordinær drift etter skatt		-17.632	12.788	-37.053
Verdiendring egenkap.instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	5	-491	-1.253	-4.837
Totalresultat		-18.122	11.535	-41.890
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis		-5,13	3,54	-10,78

BALANSE (alle tall i 1.000 kroner)

EIENDELER	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		45.826	43.928	45.785
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		369.838	107.134	249.478
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	1,2,3	2.272.665	2.745.230	2.422.195
Rentebærende verdipapirer	5	467.524	459.492	468.470
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	167.336	189.027	149.082
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		2.000	8.000	2.000
Varige driftsmidler		7.648	9.278	8.179
Andre eiendeler		25.121	7.925	19.261
Sum eiendeler		3.357.956	3.570.014	3.364.449
GJELD OG EGENKAPITAL	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	82.242	69
Innskudd fra kunder		2.152.420	2.251.496	2.148.168
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	705.404	653.855	705.403
Annen gjeld		24.694	9.080	16.000
Pensjonsforpliktelser		1.036	1.036	1.036
Forpliktelser ved skatt		525	7.659	1.051
Andre avsetninger		102	4.661	154
Ansvarlig lånekapital	6	60.218	60.228	60.231
Sum gjeld		2.944.399	3.070.257	2.932.112
Innskutt egenkapital	8	190.046	190.046	190.046
Opptjent egenkapital		211.143	266.922	212.292
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		-17.632	12.788	-
Sum egenkapital		413.557	499.757	432.338
Sum gjeld og egenkapital		3.357.956	3.570.014	3.364.449

EIGENKAPITAL

	INNSKUTT EGENKAPITAL					OPPTJENT EGENKAPITAL				
	Eigenkapital- bevis	Overkurs- fond	Komp. fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens- fond	Uttevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	188.485	710	852	30.000	172.720	23.230	1.390	14.768	182	432.338
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-658	-658
Foreløpig resultat	-	-	-	-	-17.632	-	-	-	-	-17.632
Urealiserte gevinster	-	-	-	-	-	-	-	-	-491	-491
Egenkapital 31.03.2025	188.485	710	852	30.000	155.088	23.230	1.390	14.768	-966	413.557

Eigarbrøk pr 31.03.2025 er 54,84 prosent. Det er ført eit urealiserte tap på 0,491 millionar i første kvartal.

NØKKELTALL

Resultat - tall i MNOK	1. kvartal 2024	2. kvartal 2024	3. kvartal 2024	4. kvartal 2024	1. kvartal 2025
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	26,8	24,9	23,3	22,9	20,4
Netto andre driftsinntekter	1,9	6,7	4,8	0,5	3,7
Sum driftskostnader	12,2	10,2	12,3	27,4	13,5
Resultat før tap	16,5	21,5	15,8	(4,0)	10,6
Tap på utlån, garantier m.v. (kostnader +/- inntekter -)	(0,8)	7,3	81,6	9,7	34,4
Resultat før skatt	17,3	14,2	(65,8)	(13,7)	(23,8)
Skatt	4,5	2,5	(16,6)	(1,5)	(6,2)
Resultat av ordinær drift etter skatt	12,8	11,6	(49,2)	(12,3)	(17,6)
Resultatposter over utvidet resultat	(1,3)	(3,1)	(1,0)	0,5	(0,5)
Totalresultat	11,5	8,6	(50,2)	(11,8)	(18,1)

Balanse (utvalgte poster) - tall i MNOK					
Forvaltningskapital	3.570	3.767	3.607	3.364	3.358
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.991	5.205	5.105	4.963	5.040
Brutto utlån (egen balanse)	2.781	2.774	2.712	2.548	2.360
Brutto utlån inkl. EBK	4.201	4.211	4.210	4.146	4.042
Utlån EBK	1.421	1.437	1.498	1.599	1.682
Utlån næring	708	725	712	654	563
Innskudd	2.251	2.452	2.356	2.148	2.152

Lønnsomhet					
Kostnader i % av inntekter justert for VP	40,9 %	38,4 %	40,5 %	53,9 %	55,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,1 %	0,2 %	5,6 %	21,0 %	10,3 %
Egenkapitalavkastning*	10,0 %	8,7 %	-9,2 %	-6,1 %	-18,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	10,3 %	11,2 %	12,4 %	15,0 %	16,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,46 %	1,54 %	1,58 %	1,58 %	1,56 %
Utlånsmargin hittil i år	2,06 %	2,07 %	2,02 %	1,95 %	1,30 %
Netto rentemargin hittil i år	3,03 %	2,87 %	2,75 %	2,69 %	2,31 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt av total resultat - Annualisert

Innskudd og utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,6 %	26,1 %	26,3 %	25,7 %	23,9 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	40,7 %	41,2 %	42,8 %	45,8 %	48,4 %
Utlånsvekst siste kvartal	0,6 %	-0,2 %	-2,2 %	-6,1 %	-7,4 %
Utlånsvekst inkl. EBK siste kvartal	1,2 %	0,2 %	0,0 %	-1,5 %	-2,5 %
Innskuddsdekning	81,0 %	88,4 %	86,9 %	84,3 %	91,2 %
Innskuddsdekning inkl. EBK	53,6 %	58,3 %	56,0 %	51,8 %	53,3 %

Soliditet					
Ren kjernekapital i %	18,11 %	17,32 %	17,52 %	23,14 %	21,88 %
Kjernekapital i %	19,95 %	18,84 %	19,29 %	24,93 %	23,67 %
Kapitaldekning i %	22,72 %	21,88 %	22,81 %	28,52 %	27,25 %
Beregningsgrunnlag	1.952.013	1.975.012	1.701.258	1.672.922	1.674.976
Uvektet kjernekapitalandel	10,74 %	9,54 %	8,81 %	11,64 %	11,02 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	17,55 %	17,30 %	17,39 %	17,95 %	16,95 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	19,08 %	18,83 %	19,08 %	19,74 %	18,73 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	21,93 %	21,73 %	22,22 %	23,07 %	22,03 %
Uvektet kjernekapitalandel - forholdsmessig konsolidering	9,12 %	8,67 %	8,18 %	8,21 %	7,90 %

Likviditet					
LCR	215	534	879	1.006	1.058
NSFR	124	129	137	143	151

Egenkapitalbevis					
Resultat per egenkapitalbevis	3,54	6,59	(7,11)	(10,78)	(5,13)
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	121,39	115,17	115,17	112,70	112,70
P/B	0,91	0,99	1,06	1,04	1,13
Siste omsatte kurs	110	114	122	117	127

NOTEOPPLYSNINGER (alle tall i 1.000 kroner)

GENERELL INFORMASJON, REKNESKAPSPRINSIPP OG ESTIMATER

Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i IAS 34, forskrift om årsrekneskap for bankar kapittel 8 om delårsrekneskap samt god rekneskapsskikk. Under IFRS 9 skal tapsavsetjingar bereknast basert på forventa kreditttap. Banken nyttar Eika sin nedskrivingsmodell, som er forklart i bankens årsrapport for 2023.

Kritiske estimat og vurderingar vedrørande bruk av rekneskapsprinsipper

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipper krev at ledelsen i ein del tilfeller tar forutsetningar og må anvende estimater og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar vert evaluert løpande, og er basert på historiske erfaringar og forutsetningar om framtidige hendingar som reknast som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytta uvisse til dei forutsetningar og forventningar som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderingar.

Nedskrivingar på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre vert det gjort ein berekning for å fastslå ein verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Berekninga forutset at det vert nytta størrelser som er basert på vurderingar, og disse påverkar kvaliteten i den berekna verdien.

Nedskrivingsvurderingar gjennomfører banken kvart kvartal.

Nedskrivingar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er individuelt nedskrevet inngår i berekning av statistiske nedskrivingar (IFRS 9 nedskrivingar) på utlån og garantiar. Nedskrivingar vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundanes risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper. Konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som endå ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt spelar også inn. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjement byggjer på fleire kritiske forutsetningar; misleghaldssannsyn, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjement og makroutvikling.

Banken har ved kvartalsskiftet innvilga 5 statsgaranterte lån, totalt 2,5 MNOK. 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 vurderar ikkje engasjementet som tapsutsatt med bakgrunn i dette. Banken har i si vurdering lagt til grunn at desse låna ikkje ville vore innvilga utan statsgaranti.

IFRS 16

Standarden gjeld alle leigeavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. Leigeforpliktelsen vert målt til nåverdi av framtidige leigebetalingar. Bruksretteigedelen settes lik leigeforpliktelsen og retten vert avskriven over leigeperioden.

Banken eig hovudkontoret i Tysnes Kommune, men leiger utekontora og møteplassane. Banken benytter fylgjande prinsipp:

- Unntak for leigeavtaler med lav verdi og unntak for leigeavtaler med kort tidshorisont (< 12 mnd). Husleiga vert kostnadsført lineært over leigeperioden.

Bruksretteigedelen er presentert på linja for varige driftsmidlar i balansen. Leigeforpliktelsen er presentert på linja for annan gjeld.

NOTE 1 UTLÅN, NEDSKRIVINGER OG TAP

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

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivingar og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede kreditter for kvart steg, og inkluderar fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventede tap i steg 1 til tap over forventede levetid i steg 2 og steg 3
- Auka nedskrivingar ved nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Reduksjon i nedskrivingar ved frårekning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Auke eller reduksjon i nedskrivingar som skuldast endringar i input variablar, berekningsforutsetningar, makroøkonomiske forutsetningar og effekten av diskontering

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2025	223	620	2.146	2.989
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	185	-96	-89	-
Overføringer til steg 2	-19	19	-	-
Overføringer til steg 3	0	-11	11	-
Netto endring	-192	168	15	-9
Endringer som følge av nye eller økte utlån	110	23	-	133
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-32	-284	-339
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.03.2025	284	691	1.799	2.774

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.704.118	164.946	24.713	1.893.777
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.795	-32.055	-2.740	-
Overføringer til steg 2	-25.768	25.768	-	-
Overføringer til steg 3	0	-1.533	1.533	-
Netto endring	-15.229	-2.578	239	-17.568
Nye utlån utbetalt	144.358	1.498	-	145.856
Utlån som er fraregnet i perioden	-212.443	-9.733	-3.217	-225.393
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	1.629.831	146.313	20.528	1.796.672

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2025	1.907	2.661	117.774	122.342
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	278	-278	-	-
Overføringer til steg 2	-142	142	-	-
Overføringer til steg 3	-	-265	265	-
Netto endring	-861	457	21.847	21.443
Endringer som følge av nye eller økte utlån	316	-	16.070	16.386
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-59	-3.759	-3.870
Konstaterte tap	-	-	-72.000	-72.000
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	1.447	2.657	80.196	84.300

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	275.757	158.201	219.792	653.750
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.655	-18.655	-	-
Overføringer til steg 2	-29.434	29.434	-	-
Overføringer til steg 3	-	-14.935	34.465	19.529,92
Netto endring	790	-2.208	-9.475	-10.893
Nye utlån utbetalt	16.836	-	-	16.836
Utlån som er fraregnet i perioden	-14.188	-9.508	-20.552	-44.247
Konstaterte tap	-	-	-71.908	-71.908
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	268.416	142.329	152.322	563.067

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	43	85	26	154
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	48	-48	-	-
Overføringer til steg 2	0	-	-	-
Overføringer til steg 3	0	-	-	-
Netto endring	-52	11	-	-40
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	-	-	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-3	-9	-13
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	40	46	16	102

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	131.048	3.854	641	135.543
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.655	-1.655	-	-
Overføringer til steg 2	-178	178	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-3.740	603	-	-3.137
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	8.396	-	-	8.396
Engasjement som er fraregnet i perioden	-4.433	-153	-236	-4.823
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	132.747	2.827	404	135.979

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	119.946	28.926	28.926
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	27.000	12	79.552
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8.000	-	19.874
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-952	-1.537	-1.919
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-72.000	-	-6.487
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	81.994	27.401	119.946

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-37.736	-1.085	91.139
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-9	-33	-120
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	246	517	-97
Tilbakeføring steg 2+ avsetning for bankens BM portefølje	-	-	-2.000
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	71.839	-	8.433
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	70	-	846
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-25	-171	-356
Tapskostnader i perioden	34.385	-772	97.845

NOTE 2 KREDITTFORRINGA ENGASJEMENT

Ein kunde vert klassifisert som misleghalden dersom minst eitt av fylgjande kriteria er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ein relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 prosent av kundens samla eksponering
- For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner og for BM-kundar 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktelsar ovanfor banken (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i henhold til dei to første kriteria nemnt over

Når ein kunde ikkje lenger oppfyller kriteria for misleghald startar ein karenperiode der kunden fortsatt vert klassifisert som misleghalden.

Mislighold over 90 dagar	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18.683	19.690	20.109
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	87.869	156.286	158.546
Nedskrivninger i steg 3	-35.533	-25.272	-102.628
Netto misligholdte engasjementer	71.019	150.705	76.027

Andre kredittforringede	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.775	5.288	4.511
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	64.807	27.660	61.686
Nedskrivninger i steg 3	-46.477	-2.242	-17.318
Netto andre kredittforringede engasjement	20.105	30.707	48.879

Netto andre kredittforringede engasjement	91.124	181.411	124.906
--	---------------	----------------	----------------

NOTE 3 FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Primærnæringer	15.831	22.867	23.825
Industri og bergverk	19.665	25.065	18.491
Kraftforsyning	1.030	1.206	1.074
Bygg og anleggsvirksomhet	131.788	152.608	129.639
Varehandel	26.713	32.495	26.248
Transport	16.277	18.075	16.234
Overnattings- og serveringsvirksomhet	14.418	34.814	33.387
Informasjon og kommunikasjon	8.435	6.885	9.515
Omsetning og drift av fast eiendom	290.245	343.832	356.254
Tjenesteytende virksomhet	38.665	69.940	39.082
Sum næring	563.067	707.787	653.750
Personkunder	1.796.672	2.072.808	1.893.777
Brutto utlån	2.359.739	2.780.595	2.547.526
Steg 1 nedskrivninger	-1.733	-1.679	-2.130
Steg 2 nedskrivninger	-3.347	-6.285	-3.282
Steg 3 nedskrivninger	-81.994	-27.401	-119.920
Netto utlån til kunder	2.272.665	2.745.230	2.422.195
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.681.872	1.420.710	1.598.799
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.954.537	4.165.940	4.020.994

NOTE 4 SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeidar rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkunder som vert fulgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i BM. Etter bankens vurdering er det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknaden til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment vurderast å gje lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	31.03.2025				31.03.2024				31.12.2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	16.397	4.380	-377	20.400	16.017	6.613	4.155	26.785	74.573	24.689	-1.453	97.809
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	-	-	206	206	-	-	0	0	-	-	2.410	2.410
Netto provisjonsinntekter	-	-	3.991	3.991	-	-	3.077	3.077	-	-	17.293	17.293
Verdiendring verdipapirer	-	-	-539	-539	-	-	-1.135	-1.135	-	-	-5.733	-5.733
Andre inntekter	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Sum andre driftsinntekter	-	-	3.658	3.658	-	-	1.941	1.941	-	-	13.971	13.971
Lønn og andre personalkostnader	-	-	7.753	7.753	-	-	6.435	6.435	-	-	28.265	28.265
Andre driftskostnader	-	-	5.182	5.182	-	-	5.399	5.399	-	-	32.330	32.330
Avskrivninger på driftsmidler	-	-	531	531	-	-	371	371	-	-	1.471	1.471
Sum driftskostnader	-	-	13.466	13.466	-	-	12.206	12.206	-	-	62.065	62.065
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-216	34.601	-	34.385	165	-937	-	-772	-1.541	99.386	-	97.845
Resultat før skatt	16.613	-30.221	-10.184	-23.793	15.853	7.550	-6.109	17.293	76.114	-74.697	-49.548	-48.131
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.793.898	478.767	-	2.272.665	2.068.006	677.224	-	2.745.230	1.890.788	531.406	-	2.422.193
Innskudd fra kunder	1.350.134	802.286	-	2.152.420	1.324.050	927.446	-	2.251.496	1.328.186	819.983	-	2.148.168

NOTE 5 VERDIPAPIRER

I tabellane under vert fylgjande nivåinndelingar nytta for måling av verkeleg verdi:

- Nivå 1 – Verdier er fastsett ut frå kvoterte prisar i aktive marknader
- Nivå 2 – Verdier utleia frå kvotert prisar, eller berekna marknadsvardier
- Nivå 3 – Verdier som ikkje er basert på observerbare marknadsdata

Bankens verdsettingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dei er tilgjengelege og belagar seg minst mogleg på bankens eigne estimat.

31.03.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	467.524	-	467.524
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	31.813	-	31.813
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostna	-	-	135.523	135.523
Sum	-	499.336	135.523	634.859

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	132.630	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(491)	-
Investering	3.383	-
Utgående balanse	135.523	-

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	459.492	-	459.492
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	72.362	-	72.362
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	124.666	124.666
Sum	-	531.853	124.666	656.519

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

NOTE 6 SENIOR OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLEG LÅN

NO0010917321 pålydende 85 MNOK forfall i februar 2025, og banken refinansierte med eit nytt obligasjonslån pålydende 85 MNOK, slik at banken har ikkje hatt endring i sum obligasjonsgjeld i siste kvartal.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende			Rentevilkår
			31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
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	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	65.000	3m Nibor + 76 bp
NO0012639592	26.08.2022	26.08.2026	100.000	100.000	100.000	3m Nibor + 110 bp
NO0012819954	20.01.2023	20.01.2027	75.000	75.000	75.000	3m Nibor + 138 bp
NO0013121186	15.01.2024	15.01.2027	100.000	50.000	100.000	3m Nibor + 87 bp
NO0013191684	26.03.2024	24.03.2027	100.000	50.000	100.000	3m Nibor + 82 bp
NO0013374470	18.10.2024	18.10.2027	100.000	-	100.000	3m Nibor + 66 bp
NO0013462127	20.01.2025	20.07.2028	85.000	-	-	3m Nibor + 77 bp
Påløpte rentekostnader			5.508	4.241	5.394	
Overkurs/underkurs			-104	-386	9	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			705.404	653.855	705.403	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende			Rentevilkår
			31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	
Ansvarlig lånekapital						
NO0012706730	20.09.2022	20.09.2032	40.000	40.000	40.000	3m Nibor + 329 bp
NO0013167999	27.02.2024	27.02.2034	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 240 bp
Påløpte rentekostnader			218	228	231	
Sum ansvarlig lånekapital			60.218	60.228	60.231	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2024				31.03.2025
Obligasjonsgjeld	705.403	85.770	-85.589	-180	705.404
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	705.403	85.770	-85.589	-180	705.404
Ansvarlige lån	60.231	-	-	-13	60.218
Sum ansvarlig lån	60.231	-	-	-13	60.218

NOTE 7 KAPITALDEKNING

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidende grupper. Banken har ein eigarandel på 0,54 % i Eika Gruppen AS og 1,42 % i Eika Boligkreditt.

Banken oppfyller lovkrava til kapitaldekning ved kvartalsskiftet.

Morbank	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	188.485	188.485	188.485
Overkurs	710	710	710
Opptjent egenkapital	149.753	207.504	173.545
Gavefond	1.648	1.899	1.648
Utevningsfond	22.147	39.605	22.147
Annen egenkapital	376	371	1.034
Fond for urealiserte gevinster	14.768	19.648	14.768
Sum egenkapital	377.887	458.222	402.337
Fradrag utsatt skattefordel av fremførbart underskudd	-6.161	-	-10.966
Utbytte	-	-12.020	-
Fradrag Vipps	-4.645	-3.705	-3.705
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-637	-649	-620
Fradrag i ren kjernekapital	-	-88.271	-
Ren kjernekapital	366.444	353.577	387.047
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	396.444	383.577	417.047
Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000	60.000
Sum tilleggskapital	60.000	60.000	60.000
Netto ansvarlig kapital	456.444	443.577	477.047
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>			
Lokal regional myndighet	21.533	21.600	21.546
Institusjoner	2.823	52.315	693
Foretak	96.595	140.294	108.075
Massemarked	127.690	-	95.199
Pantsikkerhet eiendom	762.329	1.061.477	833.536
Forfalte engasjementer	92.482	248.087	108.160
Høyrisiko engasjementer	79.413	114.044	68.179
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.946	13.015	28.376
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	70.129	20.253	48.719
Andeler verdipapirfond	3.682	13.810	1.546
Egenkapitalposisjoner	147.279	64.743	145.215
Øvrige engasjementer	51.788	34.749	24.392
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.485.689	1.784.386	1.483.635
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	189.286	167.626	189.286
Beregningsgrunnlag	1.674.976	1.952.013	1.672.922
Banken	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kapitaldekning i %	27,25 %	22,72 %	28,52 %
Kjernekapitaldekning	23,67 %	19,65 %	24,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,88 %	18,11 %	23,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,02 %	10,74 %	11,64 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	367.961	435.675	387.145
Kjernekapital	406.666	473.710	425.850
Ansvarlig kapital	478.389	544.532	497.572
Beregningsgrunnlag	2.171.273	2.482.579	2.156.769
Kapitaldekning i %	22,03 %	21,93 %	23,07 %
Kjernekapitaldekning	18,73 %	19,08 %	19,74 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,95 %	17,55 %	17,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,90 %	9,12 %	8,21 %

NOTE 8 EIGENKAPITALBEVIS

Vedtektsfesta eigarandelskapital i Tysnes Sparebank er 188.744.800 kroner fordelt på 1.887.448 egenkapitalbevis, kvart pålydande 100 kroner. Eigenkapitalbevisa er notert på Euronext Growth Oslo med ISIN NO0010731615.

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisegarar pr. 31.03.2025:

20 største egenkapitalbevisegarar pr. 31.03.2025

	Antal Ek-bevis	Eigarandel
Meidell AS	367.834	19,5 %
AOI Holding AS	282.823	15,0 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	88.995	4,7 %
NP Holding AS	75.896	4,0 %
Alsaker Eiendom AS	63.000	3,3 %
Sætre Holding AS	61.429	3,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	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 %
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 %
Nordnet Livsforsikring AS	12.590	0,7 %
Odd Reidar Hovland	12.500	0,7 %
IBA Invest AS	11.482	0,6 %
Sum 20 største	1.261.740	66,8 %
Øvrige 383 eigarar	625.708	33,2 %
Sum totalt antall egenkapitalbevis (pålydande kr 100)	1.887.448	100,0 %

Oversikt over bankens 20 største egenkapitalbevisegarar 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 Forsikringsselskap	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 %

Tysnes Sparebank

– lokalbanken din –

post@tysnes-sparebank.no www.tysnes-sparebank.no telefon 53 43 03 00

Besøk oss på:

TYSNES

Våge
Teiglandsvegen 2
5680 TYSNES

HUSNES

Panorama
Heiamyro 11
5460 HUSNES

STORD

Meierikvarteret
Hamnegata 2
5411 STORD

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

LAGUNEN

Laguneveien 7
5239 RÅDAL

**FONNAFJORD
NÆRINGS PARK**

Seimsvegen 116
5472 SEIMSFØSS