

Kvartalsrapport for 2. kvartal 2022



ØSTRE AGDER

S P A R E B A N K

Delårsrapport 2. kvartal 2022

Regnskapsprinsipper

Østre Agder Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.22 er forvaltningskapitalen på 3.138,7 mill. kroner. Dette er en økning på 235,7 mill. kroner, eller 8,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.22 på 2.535,6 mill. kroner, som er en vekst på 288,2 mill. kroner, eller 12,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 85,6 mill. kroner eller 3,5 % i forhold til 01.01.22. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.334,2 mill. kroner, en økning på 105,3 mill. siste 12 mnd. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 11,4 % siste år. Av samlet utlån til kunder utgjør 16,7 % utlån til BM og 83,3 % utlån til PM på egen bok.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.22 på 2.389,5 mill. kroner, som er en økning på 87,2 mill. kroner, eller 3,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 94,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 102,4 %. Det har vært en økning i innskudd på 40,1 mill. kroner eller 1,7 % siden 01.01.22.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 23,62 mill. kroner, mot et overskudd på 19,35 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 19,55 mill. kroner, mot et overskudd på 15,73 til samme tid i fjor. Egenkapitalavkastningen er på 11,57 %.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 27,97 mill. kroner, som er 3,83 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,84 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,75 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 21,50 mill. kroner, som er en økning på 2,46 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Endringen skyldes økte provisjonsinntekter.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 26,57 mill. kroner mot 24,98 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 10,96 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 11,27 mill. kroner i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,75 av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,81 på samme tid i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en inntekt på 0,7 mill. kroner. Til samme tid i fjor var det inntektsført 1,2 mill. kroner. Netto mislighold utgjør 11,5 mill. kroner, en økning på 1,8 mill. kroner fra forrige kvartal. Banken har tett oppfølging av denne porteføljen.

Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 406,6 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2022. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 19,58 % der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 20,19 %. Ren kjernekapital er pr. 2. kvartal 2022 på 15,94 %.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 94,2 %. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 162.

Økonomisk utvikling

Østre Agder Sparebank har hatt en god økonomisk utvikling gjennom 2022. Gjennom sunn vekst av nye og eksisterende kunder har banken oppnådd et godt resultat som er med å legge grunnlaget for å kunne yte gode tjenester for kundene i tiden framover.

Siste kvartalsregnskap til Østre Agder Sparebank

Dette er det siste kvartalsregnskapet som lages for Østre Agder Sparebank. Fra 15.08.2022 fusjoneres banken med Arendal og Omegns Sparekasse, og endrer navn til Agder Sparebank.

Styret i Østre Agder Sparebank har stor tro på at denne fusjonen vil gi en mer robust lokalbank som vil være godt rigget for å møte framtidens utfordringer.

Bankenes kontorer i Gjerstad, Vegårshei, Risør, Tvedestrand og Arendal vil bli videreført og styrket i den nye banken. Vi er fremdeles en lokalbank som ønsker å være til stede i lokalsamfunnet med rådgivere som kjenner mennesker og næringsliv. Ved å slå kreftene våre sammen, oppgraderer vi oss til en enda sterkere og bedre bank.

Takk

Styret i Østre Agder Sparebank vil takke kunder og samarbeidspartnere for samarbeidet så langt, og håper på godt samarbeid i Agder Sparebank i tiden framover.

Sundebru, 30.06/15.08.2022

Jan Kenneth De Bartolo

Jan Kenneth De Bartolo (leder)

Olav Voie

Olav Voie

Anny Grethe Hauge

Anny Grethe Hauge

Mette Marit Salvesen

Mette Marit Salvesen

Grete Jonassen

Grete Jonassen

Tallak Bakken

Tallak Bakken

Nina Holte

Nina Holte (banksjef)

Resultatregnskap

Prosent av gj. sn. forv. kapital

	Noter	2.kv. 2022	2.kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivitetsmetoden		20.060	16.266	38.779	32.490	66.525
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.204	579	2.148	1.125	2.325
Rentekostnader og lignende kostnader		6.937	4.564	12.959	9.476	19.566
Netto renteinntekter		14.327	12.281	27.968	24.139	49.284
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.433	7.260	15.351	14.441	32.067
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		592	570	1.401	1.509	3.010
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.451	5.824	8.451	5.824	7.182
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle instrumenter		-717	1	-988	213	44
Resultatandel investering i tilknyttet selskap		0	0	0	0	0
Andre driftsinntekter		53	32	87	71	156
Netto andre driftsinntekter		14.628	12.547	21.500	19.040	36.439
Lønn og andre personalkostnader		5.293	5.345	10.958	11.268	23.610
Andre driftskostnader		8.857	6.864	15.075	13.156	27.076
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		292	279	535	557	1.113
Sum driftskostnader		14.442	12.488	26.568	24.981	51.799
Resultat før tap		14.513	12.340	22.900	18.198	33.924
Kredittap på utlån, garantier mv.		-395	994	724	1.151	10
Resultat før skatt		14.118	13.334	23.624	19.349	33.934
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		1.558	1.998	4.077	3.620	6.717
Resultat av ordinær drift etter skatt		12.560	11.336	19.547	15.729	27.217
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		-7.756	-6.569	11.553	-5.883	2.341
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omkl. til resultatet		-7.756	-6.569	11.553	-5.883	2.341
Totalresultat		4.804	4.767	31.100	9.846	29.558
Resultat per egenkapitalbevis		666	706	4.313	1.457	4.375

Balanse

Eiendeler	Noter	<i>Beløp i hele tusen</i>		
		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		74.609	7.155	5.479
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		81.490	230.822	72.349
Utlån til og fordringer på kunder	3,4	2.522.283	2.231.612	2.434.555
Rentebærende verdipapirer	6	263.533	273.013	271.590
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	171.496	137.572	192.548
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		19.881	18.145	17.589
Andre eiendeler		4.287	3.530	6.995
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1.078	1.078	1.078
Sum eiendeler		3.138.657	2.902.927	3.002.183
Gjeld og egenkapital		30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		588	343	31.146
Innskudd og andre innlån fra kunder		2.389.541	2.302.359	2.349.467
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	295.711	195.041	195.327
Finansielle derivater				0
Annen gjeld		18.369	18.113	18.411
Avsetninger		11.846	7.375	12.120
Ansvarlig lånekapital	7	30.157	30.070	30.131
Sum gjeld		2.746.212	2.553.301	2.636.602
Innskutt egenkapital	9	40.000	40.000	40.000
Opptjent egenkapital		296.345	274.780	300.581
Fondsobligasjonskapital		25.000	25.000	25.000
Totalresultat		31.100	9.846	0
Sum egenkapital		392.445	349.626	365.581
Sum gjeld og egenkapital		3.138.657	2.902.927	3.002.183
LCR		162	212	107
NSFR		138	143	133

Egenkapitaloppstilling pr. 30.06.2022

Beløp i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebanker fond	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2021	40.000	0	0	25.000	250.970	3.691	500	20.163	0	340.324
Resultat etter skatt					23.442	3.775				27.217
Andre inntekter og kostnader								2.341		2.341
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	0	23.442	3.775	0	2.341	0	29.558
Andre egenkapitaltransaksjoner					-948	-3.353				-4.301
Egenkapital 01.01.2022	40.000	0	0	25.000	273.464	4.113	500	22.504	0	365.581
Resultat etter skatt					19.547					19.547
Andre inntekter og kostnader								11.553		11.553
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	19.547	0	0	11.553	0	31.100
Utbetalt utbytte for 2021										-3.600
Utbetalt fra gavefond										0
Endring fondsobligasjon										0
Renter på fondsobligasjon					-548	-88				-636
Egenkapital 30.06.2022	40.000	0	0	25.000	292.463	425	500	34.057	0	392.445

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.6.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper 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 balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2022

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. 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 makro utvikling.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankens ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank økte styringsrenta til 1,25 % fra 23.06.2022. Bankens gjennomfører som følge av dette renteendringer i løpet av 3. kvartal 2022. Dette vil kunne påvirke bankens rentenetto.

Note 2 - Kredittforringede engasjement

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. 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.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o 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.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet:	8.062	7.563	8.722
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.410	34	5.376
Nedskrivninger i steg 3 mislighold	-1.964	-1.732	-2.427
Netto misligholdte engasjement	11.508	5.865	11.671
Kredittforringede engasjement:			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	9.343	15.746	12.023
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.216	2.268	2.238
Nedskrivninger i steg 3 andre kredittforringede	-2.428	-3.809	-3.556
Netto tapsutsatte engasjement	9.131	14.205	10.705

Note 3 - Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Lønnsinntakere og pensjonister	2.109.712	1.863.242	2.033.367
Jordbruk, skogbruk, fiske	17.052	14.198	16.885
Industri	19.053	23.313	21.211
Bygg og anlegg	46.633	46.537	44.022
Handel, hotell, transport, tjenester	48.473	57.556	58.125
Finansiering, eiendomsdrift	223.941	181.298	184.495
Offentlig forvaltning og andre	70.765	61.267	91.949
Sum utlån før nedskrivninger	2.535.629	2.247.411	2.450.054
Steg 1 nedskrivninger	-2.390	-2.724	-2.688
Steg 2 nedskrivninger	-6.585	-7.531	-6.828
Steg 3 nedskrivninger	-4.371	-5.544	-5.983
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	2.522.283	2.231.612	2.434.555
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	1.334.215	1.228.943	1.260.781
Totale utlån	3.856.498	3.460.555	3.695.336

Note 4 - Nedskrivinger og tap

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

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

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

2.kv. 2022

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	733	2.601	7.247	10.581
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	17	-17		0
Overføringer til steg 2	-41	41		0
Overføringer til steg 3				0
Nye utlån utbetalt	146	617	628	1.391
Utlån som er fraregnet i perioden	-161	-459	-1.848	-2.468
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer			-296	-296
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.06.2022	694	2.783	5.731	9.208

2.kv. 2022

Brutto utlån til kunder - personmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.2022	1.754.290	114.996	22.265	1.891.551
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	31.449	-29.651	-1.797	1
Overføringer til steg 2	-50.945	50.945		0
Overføringer til steg 3	-3	-1.106	1.109	0
Nye utlån utbetalt	608.184	22.102	2.154	632.440
Utlån som er fraregnet i perioden	-382.971	-25.415	-6.369	-414.755
Andre justeringer	636	43	6	685
Brutto utlån personmarkedet pr. 30.06.2022	1.960.640	131.914	17.368	2.109.922

2.kv. 2022

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.703	3.874		5.577
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	27	-27		0
Overføringer til steg 2	-43	43		0
Overføringer til steg 3				0
Nye utlån utbetalt	316	626		942
Utlån som er fraregnet i perioden	-307	-714	-1.360	-2.381
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.696	3.802	-1.360	4.138

2.kv. 2022

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.01.2022	319.604	65.477	5.313	390.394
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	12.536	-12.536		0
Overføringer til steg 2	-18.585	18.585		0
Overføringer til steg 3	-5.282		5.282	0
Nye utlån utbetalt	124.409	16.584	128	141.121
Utlån som er fraregnet i perioden	-82.204	-20.645	-3.095	-105.944
Andre justeringer	114	22		136
Brutto utlån bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	350.592	67.487	7.628	425.707

2.kv. 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	18	129		147
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	2	-2		0
Overføringer til steg 2	-3	3		0
Overføringer til steg 3				0
Nye finansielle eiendeler utstedt og anskaffet ved fusjon	52	552	1	605
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-9	-119		-128
Andre justeringer			20	20
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	60	563	21	644

2.kv. 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2022	139.215	17.230	415	156.860
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	715	-715		0
Overføringer til steg 2	-2.530	2.530		0
Overføringer til steg 3				0
Nye finansielle eiendeler utstedt og anskaffet ved fusjon	62.231	22.842		85.073
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-43.124	-14.051	-415	-57.590
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	156.507	27.836	0	184.343

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.22	30.06.21	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.231	6.755	6.206
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			75
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		3	75
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-87	-24
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-1.127	-268
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.231	5.544	5.989

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.22	30.06.21	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.007	836	555
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-15		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	33	1.484	2.254
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-218	-88	-267
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-1.293	-1.184	-2.817
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	210	103	285
Tapkostnader i perioden	724	1.151	10

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsm informasjon.

RESULTAT	2.kv. 2022				2.kv. 2021				2021			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	0	14.327	0	14.327	20.528	-5.900	-2.347	12.281	42.187	2.168	4.929	49.284
Utbytte			8.451	8.451			5.824	5.824			7.182	7.182
Provisjonsinntekter m.v.	6.184	1.249		7.433	6.019	1.241		7.260	26.613	5.454		32.067
Provisjonskostnader m.v.	493	99		592	473	97		570	2.498	512		3.010
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter			-717	-717			1	1			44	44
Andre driftsinntekter			53	53			32	32			156	156
Netto andre driftsinntekter	5.692	1.149	7.787	14.628	5.546	1.144	5.857	12.547	24.115	4.942	7.382	36.439
Lønn og andre personalkostnader	4.404	889		5.293	4.431	914		5.345	19.595	4.015		23.610
Avskrivninger på driftsmidler			292	292			279	279			1.113	1.113
Andre driftskostnader	7.369	1.488		8.857	5.691	1.173		6.864	22.471	4.605		27.076
Sum driftskostnader før tap på utlån	11.773	2.377	292	14.442	10.122	2.087	279	12.488	42.066	8.620	1.113	51.799
Tap på utlån			-395	-395			994	994			10	10
Driftsresultat før skatt	-6.081	13.099	7.100	14.118	15.952	-6.843	4.225	13.334	24.236	-1.510	11.208	33.934
BALANSETALL	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.109.922	425.707		2.535.629	1.973.450	273.961		2.247.411	2.098.691	351.363		2.450.054
Innskudd fra kunder	1.652.190	737.351		2.389.541	1.556.622	745.737		2.302.359	1.275.913	1.073.554		2.349.467

Note 6 - Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
30.06.2022				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		263.533		263.533
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	22.695			22.695
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	108	635	148.058	148.801
Sum verdipapirer	22.803	264.168	148.058	435.029

		Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		124.567	
Realisert resultatført gevinst			
Urealisert resultatført gevinst/tap		14.799	
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader			
Anskaffet ved kjøp		8.692	
Salg			
Utgående balanse		148.058	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
30.06.2021				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		205.108		205.108
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	62.611			62.611
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	69	612	106.815	107.496
Sum verdipapirer	62.680	205.720	106.815	375.215

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
31.12.2021				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		246.386		246.386
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	62.849			62.849
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	92	612	117.819	118.523
Sum verdipapirer	62.941	246.998	117.819	427.758

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010820871	09.04.2018	09.04.2021	50.000				3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010843527	21.02.2019	21.02.2022	50.000		50.055	50.088	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010839756	19.12.2018	07.09.2022	50.000	50.072	50.022	50.051	3 mnd. NIBOR + 0,98 %
NO0010836786	15.11.2018	15.11.2023	50.000	50.127	49.962	50.089	3 mnd. NIBOR + 1,084 %
NO0010907082	18.11.2020	18.11.2025	45.000	45.126	45.002	45.099	3 mnd. NIBOR + 1,01 %
NO0011204349	17.01.2022	17.01.2025	100.000	100.312			3 mnd. NIBOR + 0,47 %
NO0012450644	25.02.2022	25.08.2025	50.000	50.074			3 mnd. NIBOR + 0,67 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				295.711	195.041	195.327	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010833965	18.10.2018	18.10.2023	15.000	15.104	15.069	15.086	3 mnd. NIBOR + 2,50 %
NO0010928997	17.02.2021	17.02.2026	15.000	15.053	15.001	15.045	3 mnd. NIBOR + 1,60 %

Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				30.157	30.070	30.131	
---	--	--	--	---------------	---------------	---------------	--

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2021				30.06.2022
Obligasjonsgjeld	195.327	150.000	-50.000	384	295.711
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	195.327	150.000	-50.000	384	295.711
Ansvarlig lånekapital	30.131			26	30.157
Sum ansvarlig lånekapital	30.131	0	0	26	30.157

Note 8 - Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond			
Fond for urealiserte gevinster	22.505	20.163	18.905
Sparebankens fond	273.463	250.970	273.463
Gavefond	500	500	500
Utevningsfond	513	3.691	4.113
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag	-100.796	-83.979	-92.131
Ren kjernekapital	236.185	231.345	244.850
Fondsobligasjoner	25.000	25.000	25.000
Kjernekapital	261.185	256.345	269.850
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	291.185	286.345	299.850

Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	6.604	8.624	8.617
Institusjoner	22.726	29.738	29.609
Foretak	85.461	88.988	83.725
Pantesikret eiendom	1.012.241	908.842	972.111
Forfalte engasjement	23.645	19.991	25.345
Høyrisiko	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.750	13.116	13.705
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.213	32.261	0
Andeler i verdipapirfond	3.404	5.165	26.810
Egenkapitalposisjoner	39.688	30.628	31.405
Andre engasjement	109.938	96.987	104.188
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.334.670	1.234.340	1.295.515
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	150.129	137.619	150.129
Beregningsgrunnlag	1.484.799	1.371.959	1.445.644
Kapitaldekning i %	19,61 %	20,87 %	20,74 %
Kjernekapitaldekning	17,59 %	18,68 %	18,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,91 %	16,86 %	16,94 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	330.961	314.816	331.863
Kjernekapital	365.113	348.475	365.530
Ansvarlig kapital	406.631	389.382	406.438
Beregningsgrunnlag	2.076.680	1.928.395	2.005.871
Kapitaldekning i %	19,58 %	20,19 %	20,26 %
Kjernekapitaldekning	17,58 %	18,07 %	18,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,94 %	16,33 %	16,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,55 %	7,65 %	7,91 %

Note 9 - Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2022 40.000 mill kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010814270.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eigarandelsbrøk

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	0	0
Utevningsfond	4.113	3.691
Sum eierandelskapital (A)	44.113	43.691

Sparebankens fond	273.463	250.970
Gavefond	500	500
Grunnfondskapital (B)	273.963	251.470

Fond for urealiserte gevinster	22.505	20.163
Fondsobligasjon	25.000	25.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	0	0
Sum egenkapital	365.581	340.324

Eierandelsbrøk A/(A+B)	13,87 %	14,80 %
-------------------------------	----------------	----------------

De 20 største eierne pr. 30.06.2022 utgjør 63,03 % av egenkapitalbevis-kapitalen.

30.06.2022

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Nurken AS	23.300	5,83 %	Lars Langmyr	9.700	2,43 %
Ørshall AS	20.700	5,18 %	Fokus AS	9.700	2,43 %
Halvard Andre Mo	17.800	4,45 %	Kjell Jensen	9.700	2,43 %
Kurt Selmer Olsen	17.700	4,43 %	Gunnar Smestad	9.300	2,33 %
Svein Johan Østereng	17.700	4,43 %	Midtstøl Invest AS	9.200	2,30 %
Jan Lassesen Holding AS	17.700	4,43 %	Nils Markset	9.100	2,28 %
Roald Nilsen AS	17.600	4,40 %	TJT Consulting AS	7.900	1,98 %
Royen Holding AS	13.900	3,48 %	Gjerstad Historielag	6.700	1,68 %
Sidsel Sederholm	11.500	2,88 %	Sørlandet Feriesenter AS	6.700	1,68 %
Kikutstua AS	9.700	2,43 %	Bjørn Stiansen Eiendom AS	6.500	1,63 %
SUM				252.100	63,03 %

30.06.2021

Navn	Antall	%	Navn	Antall	%
Nurken AS	23.300	5,83 %	Lars Langmyr	9.700	2,43 %
Ørshall AS	20.700	5,18 %	Fokus AS	9.700	2,43 %
Halvard Andre Mo	17.800	4,45 %	Kjell Jensen	9.700	2,43 %
Kurt Selmer Olsen	17.700	4,43 %	Gunnar Smestad	9.300	2,33 %
Svein Johan Østereng	17.700	4,43 %	Midtstøl Invest AS	9.200	2,30 %
Jan Lassesen Holding AS	17.700	4,43 %	Nils Markset	9.100	2,28 %
Royen Holding AS	13.900	3,48 %	TJT Consulting AS	7.900	1,98 %
Nilsen Entreprenør AS	13.800	3,45 %	Gjerstad Historielag	6.700	1,68 %
Sidsel Sederholm	11.500	2,88 %	Sørlandet Feriesenter AS	6.700	1,68 %
Kikutstua AS	9.700	2,43 %	Bjørn Stiansen Eiendom AS	6.500	1,63 %
SUM				248.300	62,08 %

Note 10 - IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler, og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte bankene IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger, og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen. For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader.

Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har leie av kontorer i Risør og Tvedestrand som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

	Risør	Tvedestrand	Total
Nåverdi 01.01.2021	809	719	1.528
Tilgang			0
Avgang			0
Avskrivninger	122	106	228
Balanseført verdi pr. 30.06.2022	687	613	1.300
Avskrivninger pr 01.01.2021	0	0	0
Avskrivninger i år	48	42	90
Akkumulerte avskrivninger pr. 30.06.2022	48	42	90

Note 11 - Handlinger etter balansedagen

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