

Kvartalsregnskap  
pr. 1. kvartal 2024

# Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier  
- siden 1848

# EIDSBERG SPAREBANK

## PR. 1. KVARTAL 2024

### OPPSUMMERING PR 1. KVARTAL 2024

- Fortsatt bra vekst i utlånsvolum.
- Bra rentenetto på 2,33%.
- Økte provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Fallende innskuddsdekning.
- Egenkapitalavkastning på 8,85% etter skatt

### SOLIDE RESULTATER I 1. kvartal – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 1. kvartal 2024. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen. Bankens forvaltningskapital er på 8.093,3 mill. kroner som er 231,1 mill. kroner høyere enn 31.03.2023. Dette er en vekst på 2,94 % siste 12 måneder.

### DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter første kvartal 2024 et resultat før skattekostnad på 35,9 mill. kroner, som er 8,3 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,8 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,46 %. Totalresultatet før skatt ble 38,5 mill. kroner, mot 27,6 mill. kroner året før, økningen mot fjoråret skyldes en bedre rentemargin i 2024 og bedre andre driftsinntekter.

Rentenettoen er 2,33 % etter første kvartal, mot 2,24 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter første kvartal på 26,2 mill. kroner, mot 27,7 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,31 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,46 % i fjor. Kostnadsreduksjonen skyldes i hovedsak mindre it-kostnader.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 44,32 øre av hver inntektskrone mot 51,24 øre etter første kvartal i 2023.

### FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 8.093,3 mill. kroner som er 231,1 mill. kroner høyere enn 31.03.2023. Dette er en vekst på 2,94 % siste 12 måneder.

### INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 5.903,9 mill. kroner, en reduksjon på 16,4 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 0,28 %. Innskuddene utgjør 90,7 % av bankens utlån.

### UTLÅN

Bankens utlån var ved første kvartal på 6.533,4 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.852,1 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 451,9 mill. kroner (5,7 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogruppene hittil i år.

## VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 917,4 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 1.023,4 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 70 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 339 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre egenkapitalinstrumenter er 0,2 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 24,7 %. Overskudd fra 2024 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er god.

## GENERELT

Banken har et bra resultat så langt i år. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli på nivå med fjoråret.

Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.

Banken har 55 ansatte, dette utgjør 52,3 årsverk.

Mysen, den 14.05.2024

I styret for Eidsberg Sparebank

  
Anders Gimmingsrud  
Styreleder

  
John G. Østereng

  
Lars Erik Erøy

  
Kristin Lysaker

  
Merethe Sundell

  
Marit Bjørnland

  
Linda Kleiven

  
Glenn M. Håglund  
Adm. banksjef

## Resultatregnskap - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	1. kv. 2024	1. kv. 2023	01.01.- 31.03.2024	01.01.- 31.03.2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		98.114	72.888	98.114	72.888	336.995
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		12.559	8.936	12.559	8.936	45.784
Rentekostnader og lignende kostnader		64.142	39.441	64.142	39.441	195.057
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>46.531</b>	<b>42.383</b>	<b>46.531</b>	<b>42.383</b>	<b>187.722</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.562	12.466	12.562	12.466	53.660
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.304	1.149	1.304	1.149	5.932
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	13.741
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		2.049	-284	2.049	-284	4.682
Andre driftsinntekter		1.205	286	1.205	286	2.267
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>14.512</b>	<b>11.319</b>	<b>14.512</b>	<b>11.319</b>	<b>68.418</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.222	12.472	14.222	12.472	59.613
Andre driftskostnader		11.155	13.119	11.155	13.119	62.060
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		789	2.029	789	2.029	6.421
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>26.166</b>	<b>27.620</b>	<b>26.166</b>	<b>27.620</b>	<b>128.094</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>34.877</b>	<b>26.082</b>	<b>34.877</b>	<b>26.082</b>	<b>128.046</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		-981	-1.582	-981	-1.582	2.428
<b>Resultat før skatt</b>		<b>35.858</b>	<b>27.664</b>	<b>35.858</b>	<b>27.664</b>	<b>125.618</b>
<b>Skatt på resultat</b>		<b>8.980</b>	<b>6.912</b>	<b>8.980</b>	<b>6.912</b>	<b>30.215</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>26.878</b>	<b>20.752</b>	<b>26.878</b>	<b>20.752</b>	<b>95.403</b>
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-451
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		2.576	0	2.576	0	27.223
Skatt						113
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>2.576</b>	<b>0</b>	<b>2.576</b>	<b>0</b>	<b>26.885</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>29.454</b>	<b>20.752</b>	<b>29.454</b>	<b>20.752</b>	<b>122.288</b>

## Balanse - Eiendeler - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		3.249	6.996	2.908
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		69.246	373.074	34.484
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		6.505.309	5.937.161	6.414.622
Rentebærende verdipapirer Note 6		917.352	1.023.432	954.244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		408.812	411.212	414.818
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		9.100	6.540	9.100
Varige driftsmidler		172.474	95.384	158.282
Andre eiendeler		5.002	4.549	9.825
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8.090.544</b>	<b>7.858.348</b>	<b>7.998.283</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		126.264	100.465	90.161
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		5.900.908	5.918.298	5.950.796
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		704.863	603.312	604.022
Annen gjeld		38.538	53.130	44.615
Avsetninger		35.318	25.512	49.366
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.527	50.380	50.537
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.856.418</b>	<b>6.751.097</b>	<b>6.789.497</b>
Opptjent egenkapital		1.204.672	1.086.499	1.208.786
Periodens resultat etter skatt		29.454	20.752	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.234.126</b>	<b>1.107.251</b>	<b>1.208.786</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8.090.544</b>	<b>7.858.348</b>	<b>7.998.283</b>

## Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	1. kv. 2024	1. kv. 2023	01.01.- 31.03.2024	01.01.- 31.03.2023	2023
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		98.186	72.941	98.186	72.941	337.243
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		12.559	8.936	12.559	8.936	45.784
Rentekostnader og lignende kostnader		64.142	39.441	64.142	39.441	195.058
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>46.603</b>	<b>42.436</b>	<b>46.603</b>	<b>42.436</b>	<b>187.969</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.562	12.466	12.562	12.466	53.660
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.304	1.149	1.304	1.149	5.932
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	13.741
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		2.049	-284	2.049	-284	4.682
Andre driftsinntekter		1.205	286	1.205	286	2.267
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>14.512</b>	<b>11.319</b>	<b>14.512</b>	<b>11.319</b>	<b>68.418</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.279	12.615	14.279	12.615	60.097
Andre driftskostnader		11.108	13.045	11.108	13.045	61.700
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		789	2.029	789	2.029	6.422
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>26.176</b>	<b>27.689</b>	<b>26.176</b>	<b>27.689</b>	<b>128.219</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>34.939</b>	<b>26.066</b>	<b>34.939</b>	<b>26.066</b>	<b>128.168</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		-981	-1.582	-981	-1.582	2.428
<b>Resultat før skatt</b>		<b>35.920</b>	<b>27.648</b>	<b>35.920</b>	<b>27.648</b>	<b>125.740</b>
<b>Skatt på resultat</b>		<b>8.980</b>	<b>6.912</b>	<b>8.980</b>	<b>6.912</b>	<b>30.233</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>26.940</b>	<b>20.736</b>	<b>26.940</b>	<b>20.736</b>	<b>95.507</b>
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-451
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		2.576	0	2.576	0	27.223
Skatt						113
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>2.576</b>	<b>0</b>	<b>2.576</b>	<b>0</b>	<b>26.885</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>29.516</b>	<b>20.736</b>	<b>29.516</b>	<b>20.736</b>	<b>122.392</b>

## Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		3.249	6.996	2.908
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		68.878	372.896	34.371
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		6.510.476	5.942.161	6.419.717
Rentebærende verdipapirer Note 6		917.352	1.023.432	954.244
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		408.812	411.212	414.818
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		9.100	6.540	9.100
Eierinteresser i konsernselskaper		6.610	6.610	6.610
Varige driftsmidler		165.007	87.917	150.815
Andre eiendeler		3.854	4.453	8.715
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8.093.338</b>	<b>7.862.217</b>	<b>8.001.298</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		126.264	100.465	90.161
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		5.903.929	5.920.295	5.954.099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		704.863	603.312	604.022
Annen gjeld		38.538	55.412	44.615
Avsetninger		35.318	25.512	49.367
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.527	50.380	50.537
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.859.439</b>	<b>6.755.376</b>	<b>6.792.801</b>
Opptjent egenkapital		1.204.383	1.086.105	1.208.497
Periodens resultat etter skatt		29.516	20.736	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.233.899</b>	<b>1.106.841</b>	<b>1.208.497</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8.093.338</b>	<b>7.862.217</b>	<b>8.001.298</b>

## Egenkapitaloppstilling konsern

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	1.041.032	1.000	166.465	289	1.208.786
Resultat etter skatt	29.516			-62	29.454
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>	29.516	0	0	-62	29.454
Utbetaling av gaver	-4.114				-4.114
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	1.066.434	1.000	166.465	227	1.234.126

<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	942.923	1.000	147.118	-433	1.090.608
Resultat etter skatt	20.736			16	20.752
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	20.736	0	0	16	20.752
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	959.550	1.000	147.118	-417	1.107.251

## Egenkapitaloppstilling morbank

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	1.041.032	1.000	166.465	0	1.208.497
Resultat etter skatt	29.516				29.516
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>	29.516	0	0	0	29.516
Utbetaling av gaver	-4.114				-4.114
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	1.066.434	1.000	166.465	0	1.233.899

<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	942.923	1.000	146.291	0	1.090.214
Resultat etter skatt	20.736				20.736
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	20.736	0	0	0	20.736
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	959.550	1.000	146.291	0	1.106.841

Nøkkeltall	1. kvartal	1. kvartal	Regnskap
	31.3.24	31.3.23	31.12.23
Kostnader i % av inntekter justert for VP	44,3 %	51,2 %	50,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-5,5 %	18,3 %	20,2 %
Innskuddsdekning	90,68 %	99,63 %	92,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,88 %	21,47 %	25,32 %
Kapitaldekning	24,74 %	23,76 %	25,77 %
Kjernekapitaldekning	24,74 %	22,46 %	24,51 %
Ren kjernekapitaldekning	23,54 %	22,46 %	24,51 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	8,85 %	7,56 %	8,31 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,78 %	27,59 %	27,57 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	28,19 %	31,30 %	28,60 %
LCR	140	280	138
NSFR	143	134	136
Leverage Ratio	11,97 %	10,73 %	12,07 %

## NOTE 1 - Generell informasjon

### Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.3.2024. 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 for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2023. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

### Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder 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 - 1. kvartal 2024

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.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankens har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

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 har 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 kredittrisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det 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.

### Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er

basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

### Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kunde grupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kunde grupper 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 makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av prisveksten har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen rundt generell prisøkning, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 kommer frem i note 4.

### 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 markedsforskning 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 kredittrisiko, 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

### Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har ikke hevet styringsrenta i 2024. Nåværende rente på 4,5 % ble vedtatt av Norges Bank 14 desember 2023.

### Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Esbank Eiendom AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskapene har kontoradresse i Mysen og Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

I Esbank Eiendom AS er det for tiden ingen virksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balansført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	3.021	1.997	3.304

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

## NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.868	887	13.624
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9.705	2.787	22.767
Nedskrivninger i steg 3	-2.686	-2.595	-3.743
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>12.887</b>	<b>1.079</b>	<b>32.648</b>

### Andre kredittforringede

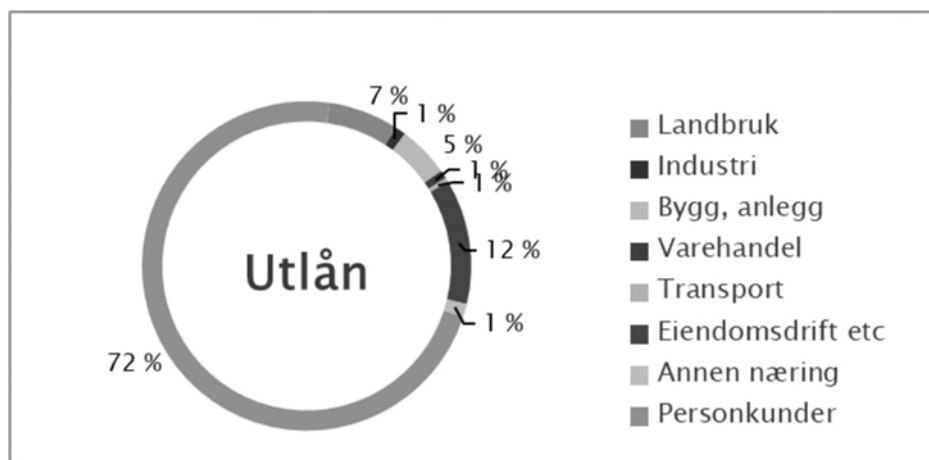
	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	15.804	15.510	15.332
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmerke	42.507	36.812	36.032
Nedskrivninger i steg 3	-5.555	-4.909	-6.750
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>52.756</b>	<b>47.413</b>	<b>44.614</b>



## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Landbruk	453.705	469.376	460.741
Industri	66.512	23.127	54.558
Bygg, anlegg	329.061	412.842	334.288
Varehandel	52.570	25.300	53.935
Transport	27.480	34.893	27.692
Eiendomsdrift etc	802.007	594.413	730.072
Annen næring	83.483	84.701	115.316
<b>Sum næring</b>	<b>1.814.818</b>	<b>1.644.652</b>	<b>1.776.602</b>
Personkunder	4.718.561	4.317.573	4.667.102
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.533.379</b>	<b>5.962.225</b>	<b>6.443.704</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3.584	-2.506	-3.863
Steg 2 nedskrivninger	-11.078	-10.053	-11.421
Steg 3 nedskrivninger	-8.241	-7.505	-8.703
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>6.510.476</b>	<b>5.942.161</b>	<b>6.419.717</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.852.064	1.971.351	1.872.454
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>8.362.540</b>	<b>7.913.512</b>	<b>8.292.171</b>



## NOTE 4 - Nedskrivninger 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 nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

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

31.03.2024	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	508	2.093	1.217	3.818
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	291	-291		0
Overføringer til steg 2	-27	27		0
Overføringer til steg 3	0	0		0
Netto endring	-290	287	-91	-94
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	99	2	0	101
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-135	-82	-247
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer	0			0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>551</b>	<b>1.983</b>	<b>1.044</b>	<b>3.578</b>

31.03.2024	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	4.120.152	517.828	29.122	4.667.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107.221	-107.221		0
Overføringer til steg 2	-94.708	94.708		0
Overføringer til steg 3	0	0		0
Netto endring	-71.948	-7.485	-2.858	-82.291
Nye utlån utbetalt	380.185	1.687	0	381.872
Utlån som er fraregnet i perioden	-207.200	-36.007	-4.915	-248.122
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>4.233.702</b>	<b>463.510</b>	<b>21.349</b>	<b>4.718.561</b>

31.03.2024	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	3.356	9.328	7.487	20.171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	781	-781		0
Overføringer til steg 2	-132	132		0
Overføringer til steg 3	0	0		0
Netto endring	-1.033	472	-262	-823
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	424	90	0	514
Utlån som er fraregnet i perioden	-361	-145	-31	-537
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>3.035</b>	<b>9.096</b>	<b>7.194</b>	<b>19.325</b>

31.03.2024	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	1.542.962	189.130	44.510	1.776.602
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.898	-61.898		0
Overføringer til steg 2	-67.977	67.977		0
Overføringer til steg 3		-1	1	0
Netto endring	-26.915	-2.774	-663	-30.352
Nye utlån utbetalt	189.727	3.587	0	193.314
Utlån som er fraregnet i perioden	-114.952	-8.194	-1.600	-124.746
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024</b>	<b>1.584.743</b>	<b>187.827</b>	<b>42.248</b>	<b>1.814.818</b>

31.03.2024	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	164	880	535	1.579
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-15		0
Overføringer til steg 2	0	0		0
Overføringer til steg 3	-2		2	0
Netto endring	18	-198	486	306
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	32	222	0	254
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-25	-554	-1	-580
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2024</b>	<b>202</b>	<b>335</b>	<b>1.022</b>	<b>1.559</b>

31.03.2024	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	560.197	22.674	13.253	596.124
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	5.641	-5.641		0
Overføringer til steg 2	-1.468	1.468		0
Overføringer til steg 3	-50		50	0
Netto endring	31.592	7.156	698	39.446
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	39.469	8.894		48.363
Engasjement som er fraregnet i perioden	-21.777	-8.976		-30.753
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023</b>	<b>613.604</b>	<b>25.575</b>	<b>14.001</b>	<b>653.180</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2024	31.03.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.703	7.565
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	460
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-462	-521
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>8.241</b>	<b>7.504</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-463	-296	1.479
Endring i perioden i steg 3 på garantier	487	0	523
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.127	-1.255	1.239
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	165	0	13
Amortisering og syke renter	0	0	-722
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-43	-31	-104
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-981</b>	<b>-1.582</b>	<b>2.428</b>

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2024				1. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>31.965</b>	<b>14.638</b>	<b>0</b>	<b>46.603</b>	<b>28.560</b>	<b>13.876</b>	<b>0</b>	<b>42.436</b>	<b>111.437</b>	<b>76.532</b>	<b>0</b>	<b>187.969</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0			0	0			13.741	13.741
Netto provisjonsinntekter			11.556	11.556			11.317	11.317			47.728	47.728
Inntekter verdipapirer			1.751	1.751			-284	-284			4.682	4.682
Andre inntekter			1.205	1.205			286	286			2.267	2.267
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.512</b>	<b>14.512</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.319</b>	<b>11.319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68.418</b>	<b>68.418</b>
Lønn og andre personalkostnader			-14.279	-14.279			-12.615	-12.615			-60.097	-60.097
Avskrivinger på driftsmidler			-789	-789			-2.029	-2.029			-6.421	-6.421
Andre driftskostnader			-11.108	-11.108			-13.048	-13.048			-61.700	-61.700
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-26.176</b>	<b>-26.176</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-27.692</b>	<b>-27.692</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-128.218</b>	<b>-128.218</b>
Tap på utlån	-105	1.086	0	981	242	1.340	0	1.582	-10.349	7.921	0	-2.428
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>31.860</b>	<b>15.724</b>	<b>-11.664</b>	<b>35.920</b>	<b>28.802</b>	<b>15.216</b>	<b>-16.373</b>	<b>27.645</b>	<b>101.088</b>	<b>84.453</b>	<b>-59.800</b>	<b>125.741</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	4.718.561	1.814.818		6.533.379	4.314.714	1.627.447		5.942.161	4.663.284	1.756.431		6.419.715
Innskudd fra kunder	3.600.828	2.303.101		5.903.929	3.414.858	2.505.437		5.920.295	3.569.198	2.384.901		5.954.099

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

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

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		917.352		917.352
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		69.879		69.879
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			338.933	338.933
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>987.231</b>	<b>338.933</b>	<b>1.326.164</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	337.141	
Realisert gevinst/tap	2.576	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	
Investering	-	
Salg	(784)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>338.933</b>	<b>-</b>

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	101.141	100.421	101.148	3m Nibor + 53,5 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.527	100.699	100.546	3m Nibor + 57,2 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	0	100.419	100.169	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	0	100.175	0	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012729922	17.10.2022	17.10.2023	100.000	0	100.866	0	3m Nibor + 82 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.538	100.832	100.555	3m Nibor + 80 bp
NO0013048165	13.10.2023	13.10.2027	100.000	101.215	0	101.268	3m Nibor + 120,9 bp
NO0013100644	14.12.2023	14.03.2028	100.000	100.204	0	100.336	3m Nibor + 108,87 bp
NO0013134734	22.01.2024	22.01.2027	100.000	101.053	0	0	3m Nibor + 87,5 bp
NO0013186478	20.03.2024	20.09.2028	100.000	100.185	0	0	3m Nibor + 99,9 bp
Underkurs					-100		
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>704.863</b>	<b>603.312</b>	<b>604.022</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2028	50.000	50.527	50.380	50.537	3 mnd. NIBOR + 2,60 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.527</b>	<b>50.380</b>	<b>50.537</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				31.03.2024
Obligasjongjeld	604.022	200.000	-100.000	841	704.863
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>604.022</b>	<b>200.000</b>	<b>-100.000</b>	<b>841</b>	<b>704.863</b>
Ansvarlige lån	50.537	0	0	-10	50.527
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>50.537</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-10</b>	<b>50.527</b>

## NOTE 8 - KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	1.207.497	1.085.105	1.207.497
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.208.497</b>	<b>1.086.105</b>	<b>1.208.497</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-226.291	-224.736	-233.368
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>982.206</b>	<b>861.369</b>	<b>975.129</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>982.206</b>	<b>861.369</b>	<b>975.129</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.032.206</b>	<b>911.369</b>	<b>1.025.129</b>
	<b>31.03.2024</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	35.731	29.967	35.669
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	1.522	30.604	8.694
Foretak	67.584	303.270	41.139
Massemarked	278.489	170.044	259.425
Pantsikkerhet eiendom	2.740.304	2.231.196	2.562.020
Forfalte engasjementer	66.751	51.899	81.701
Høyrisiko engasjementer	136.373	264.115	152.770
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.978	52.489	48.915
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.004	60.171	2.129
Andeler verdipapirfond	17.946	23.489	17.603
Egenkapitalposisjoner	159.629	127.688	159.626
Øvrige engasjementer	201.881	124.529	200.252
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.764.192</b>	<b>3.469.461</b>	<b>3.569.943</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	408.444	366.063	408.444
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.172.636</b>	<b>3.835.524</b>	<b>3.978.387</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,74 %</b>	<b>23,76 %</b>	<b>25,77 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,54 %</b>	<b>22,46 %</b>	<b>24,51 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,54 %</b>	<b>22,46 %</b>	<b>24,51 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,97 %</b>	<b>10,73 %</b>	<b>12,07 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,62 % i Eika Gruppen AS og på 2,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.159.746</b>	<b>1.046.342</b>	<b>1.159.720</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.174.096</b>	<b>1.061.039</b>	<b>1.174.070</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.243.429</b>	<b>1.130.572</b>	<b>1.243.402</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5.143.727</b>	<b>4.809.387</b>	<b>4.940.309</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,17 %</b>	<b>23,51 %</b>	<b>25,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,83 %</b>	<b>22,06 %</b>	<b>23,77 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,55 %</b>	<b>21,76 %</b>	<b>23,47 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,76 %</b>	<b>9,84 %</b>	<b>10,97 %</b>