

Kvartalsrapport

1.kvartal 2024

Innholdsfortegnelse

Innholdsfortegnelse.....	2
Nøkkeltall	3
Styrets beretning pr. 31. mars 2024	4
Egenkapitaloppstilling	6
Noter til delårsregnskapet	7
NOTE 1 – Generell informasjon	7
NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer	7
NOTE 3 – Kredittforringende engasjement.....	10
NOTE 4 – Fordeling utlån kunder.....	10
NOTE 5 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	11
NOTE 6 – Segmentinformasjon	12
NOTE 7 – Verdipapirer	13
NOTE 8 – Verdipapirgjeld.....	14
NOTE 9 – Kapitaldekning.....	15
NOTE 10 – Egenkapitalbevis.....	16
NOTE 11 – Hendelser etter balansedagen	17

Nøkkeltall

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Rentabilitet			
Kostnader i % av inntekter	53,85	61,33	58,38
Kostnader i % av inntekter justert for VP	57,33	63,90	60,68
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,30	1,00	1,19
Resultat i % av GFK	0,82	0,82	0,80
Totalresultat i % av GFK	0,74	0,62	0,74
Rentenetto i % av GFK	2,59	2,26	2,44
EK-avkastning i % (etter skatt) av resultat av ordinær drift	7,46	7,44	5,80
EK-avkastning i % av totalresultat	6,76	5,63	5,00
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning i %	21,24	23,13	22,17
Kjernekapitaldekning i %	21,24	25,06	22,17
Kapitaldekning i %	22,60	26,62	23,59
Leverage ratio i %	10,71	12,64	11,2
Konsolidering samarbeidende gruppe			
Ren kjernekapitaldekning i %	19,46	20,48	20,31
Kjernekapitaldekning i %	19,91	22,30	20,59
Kapitaldekning i %	21,59	24,02	22,10
Innskudd og utlån			
Innskuddsdekning i %	92,66	86,42	92,22
Lån overført til Eika boligkreditt i MNOK	675	826	719
Lån overført til Verd boligkreditt i MNOK	909	595	786
Andel lån overført til boligkreditt – kun PM i %	32,58	32,74	31,91
Andel BM tot. engasjement (inkl. EBK)	21,92	21,37	22,69
Likviditet			
LCR i %	230	291	274
NSFR i %	138	136	136
Bemanning			
Antall årsverk	42,5	41,2	43,3

Styrets beretning pr. 31. mars 2024

RESULTAT

I 1.kvartal 2024 har banken god aktivitet og utvikling. Betydelig pågang av kunder og utlåns- og innskuddsporteføljen har medført positiv utvikling.

Akkumulert totalresultat etter skatt er 10,4 MNOK, mot 8,0 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør nå 32,3 MNOK, mot 28,9 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 2,6 %, mot 2,3 %, tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 7,2 MNOK, mot 4,3 MNOK tilsvarende periode i fjor. Andre gebyrer og provisjonsinntekter er 6,0 MNOK, mot 3,9 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Hovedårsaken til endringen er bedre inntekter fra boligkreditselskaper og forsikrings salg. Verdipapirbeholdningen er skrevet opp med 1,6 MNOK, mot 1,0 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Driftskostnadene er 21,2 MNOK, mot 20,4 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Banken har avsatt til tap på utlån og garantier med 3,3 MNOK, mot tilbakeført 0,4 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning av resultat av ordinær drift er 7,46 %, mot 7,44 % samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er 5.687 MNOK. Dette er en økning på 566 MNOK, 11,1 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 4.276 MNOK, en økning på 709 MNOK, 19,9 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 86,4 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 193 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 586 MNOK.

Netto utlån til kunder er 4.615 MNOK, en økning på 11,8 % fra tilsvarende periode i fjor. Det er avsatt tap på totalt 29,7 MNOK.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er på 653 MNOK og kapitaldekningen 22,6 %. Tilsvarende tall per 1.kvartal 2023 var 689 MNOK og 26,6 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 230 %, og likviditeten i banken er god.

FREMIDSUTSIKTER

Banken er godt posisjonert for videre vekst både i privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Selv om den generelle kredittveksten i Norge er lav, erfarer banken at vi tiltrekker oss nye kunder i alle segmenter. Vårt markedsområde strekker seg fra Tydal til Trondheim via Selbu, Stjørdal og Malvik. Markedsområdet er i god vekst og gir banken gode muligheter for positiv utvikling. Med god soliditet og god tilgang til finansiering gjennom Verd Boligkreditt, er banken godt rustet til å håndtere vekst. Vi tilbyr ellers et bredt spekter av finansielle rådgivningstjenester innenfor forsikring, kredittkort og fondsprodukter i tillegg til lån og innskudd. Vi jobber målrettet for å øke disse inntektene ytterligere.

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet er utarbeidet i samsvar med god regnskapsskikk.

Selbu, den 31. mars 2024

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	Note
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi	
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	
Rentekostnader og lignende kostnader	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	
Utbytte og andre Inntekter av egenkapitalinstrumenter	
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	7
Andre driftsinntekter	
Netto andre driftsinntekter	
Sum driftsinntekter	
Lønn og andre personalkostnader	
Andre driftskostnader	
Avskrivninger av varige driftsmidler	
Sum driftskostnader	
Driftsresultat før tap	
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5
Resultat før skatt	
Skattekostnad	
Resultat av ordinær drift etter skatt	
Utvidet resultat	
Verdiendringer egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet re	7
TOTALRESULTAT	

Resultat per egenkapitalbevis

BALANSE

EIENDELER

Konter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,4,5,6
Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	
Rentebærende verdipapirer	7
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7
Eierinteresser i konserselskaper	
Varige driftsmidler	
Andre eiendeler	
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	

SUM EIEDELER

GJELD OG EGENKAPITAL

Innlån fra kredittinstitusjoner	
Innskudd fra og gjeld til kunder	6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8
Annen gjeld	
Andre avsetninger	
Ansvarlig lånekapital	8
SUM GJELD	
Innskutt egenkapital	10
Fondsobligasjonskapital	10
Opptjent egenkapital	
Periodens resultat etter skatt	
SUM EGENKAPITAL	

SUM GJELD OG EGENKAPITAL

5

MORBANK

	1.kv. 2024	1.kv. 2023	31.12.2023
	72 090	49 394	234 529
	7 599	5 703	26 081
	47 434	26 189	133 181
32 255	28 908	127 429	
	5 970	3 902	19 751
	1 232	967	4 000
	835	381	2 613
	1 560	953	3 032
	36	1	55
7 169	4 270	21 451	
39 424	33 178	148 880	
	11 110	11 663	45 196
	9 366	8 064	38 472
	752	622	3 244
21 228	20 349	86 912	
18 196	12 829	61 968	
	3 258	-442	7 625
14 938	13 271	54 343	
	3 485	2 743	12 637
11 453	10 528	41 706	
	-1 070	-2 571	-5 650
10 383	7 957	36 056	

7,46

5,63

5,54

	1.kv.2024	1.kv.2023	31.12.2023
	80 127	78 560	78 095
	184 873	103 570	120 945
	1 775 691	1 521 937	1 643 902
	2 839 690	2 606 538	2 863 778
	585 603	588 317	550 766
	193 307	175 908	191 698
	9 282	12 116	9 922
	18 625	32 277	20 329
	400	400	400
5 687 598	5 119 623	5 479 835	
	59 114	18 921	13 907
	4 276 447	3 567 667	4 157 033
	528 245	684 426	488 092
	16 842	22 977	26 760
	13 615	15 105	10 159
	40 229	40 696	40 237
4 934 492	4 349 792	4 736 188	
	39 902	39 902	39 902
		50 000	
	702 821	671 972	703 745
	10 383	7 957	
753 106	769 831	743 647	
5 687 598	5 119 623	5 479 835	

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital			Annen opptjent egenkapital (utbytte)	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Uljevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte vinster		
Egenkapital 31.12.2023	39 750	152	0	680 125	4 037	8 758	6 825	4 000	743 647
Resultat etter skatt				11 453					11 453
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat				-1 070					-1 070
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	10 383	0	0	0	0	10 383
Utbetalt utbytte									0
Utbet fra gavefond						-924			-924
Utbetalte renter hybridkapital									0
Andre egenkapitaltransaksjoner									0
Egenkapital 31.03.2024	39 750	152	0	690 508	4 037	7 834	6 825	4 000	753 106
Egenkapital 31.12.2022	39 750	152	50 000	651 972	5 823	9 315	5 990	4 600	767 602
Resultat etter skatt				10 528					10 528
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat				-2 571					-2 571
Totalresultat 31.03.2023	0	0	0	7 957	0	0	0	0	7 957
Utbetalt utbytte									0
Utbet fra gavefond						-227			-227
Utbetalte renter hybridkapital				-901					-901
Andre egenkapitaltransaksjoner								-4 600	-4 600
Egenkapital 31.03.2023	39 750	152	50 000	659 028	5 823	9 088	5 990	0	769 831

Noter til delårsregnskapet

NOTE 1 – Generell informasjon

Opplysningene i notene gjelder Selbu Sparebank, organisasjonsnummer 937 901 836.

Selbu Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Banken ønsker å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer samt små og mellomstore bedrifter.

Banken er notert på Oslo Børs med obligasjonsgjeld.

Delårsregnskapet gjelder for perioden 01.01.2024 – 31.03.2024, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 30.04.2024.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner der ikke annet er angitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditets-beregningen.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr. 31.03.2024 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2.ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskap.

Definisjon av mislighold

Definisjonen som benyttes både for regulatorisk rapportering, intern risikostyring og regnskaps-rapportering, klassifiseres en kunde som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

IFRS 16 – Regnskapsføring av leieavtaler

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 første gang 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen 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. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen, mens leieforpliktelsen

vil bli presentert på linjen for annen gjeld. Bruksretten vil bli tildelt en risikovekt på 100% i kapitaldekningsberegningene.

Banken har valgt å benytte seg av følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes i disse tilfellene som en kostnad lineært over leieperioden. Dette gjelder bl.a. leie av printere, frankeringsmaskiner og kaffemaskiner.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16.

Selbu Sparebank har ved innføringen av IFRS 16 pr 1. januar 2021 tatt inn beregninger for leieavtale i Selbu, Stjørdal, Hommelvik, Vikhammer og Trondheim, som er balanseført.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forbehold og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. 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.

Nedskrivninger i steg 3

Banken har etablert egne retningslinjer for misligholds- og tapsvurdering og foretar kvartalsvis en gjennomgang av avsetningsbehovet for engasjementer med betalingsmislighold eller indikasjoner på UTP. Avsetningene for forventet kredittap i steg 3 beregnes som nåverdien av forventet fremtidig kontantstrøm som tilfaller banken.

Bankens tapsavsetninger er et estimat, og foreligger usikkerhet med hensyn til både tidspunkt og størrelse på de fremtidige kontantstrømmene.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventet kredittap. Utgangspunktet for estimering av fremtidig utvikling i sannsynligheten for mislighold (PD), er en regresjonsbasert makromodell som bygger på offentlig tilgjengelig informasjon om mislighold i norske banker tilbake til 1990. Videre foretas det også en skjønnsmessig vurdering av det fremtidige LGD-nivået. Denne vurderingen tar utgangspunkt i historiske tall for konstaterte tap. Forutsetningene som ligger til grunn for bankens tapsavsetninger i steg 1 og 2 er uendret fra årsregnskapet for 2023. En nærmere beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodellen samt omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2 finnes i note 1, 2 og note 13 i årsregnskapet for 2023.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

Finansielle instrumenter - klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

IFRS 9 regulerer at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag er sikret med derivater for å samsvare finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Utlån med fast rente som ikke er sikret med derivater klassifiseres til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har en belåningsgrad under 60 % til Verd Boligkreditt AS. Slike lån klassifiseres i bankens regnskap til virkelig verdi over utvidet resultat. Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres til virkelig verdi over resultatet.

Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

NOTE 3 – Kredittforringende engasjement

Et engasjement ansees som misligholdt (betalingsmislighold) når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket inn innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Andre kredittforringede engasjement (tapsutsatte engasjement) er engasjement som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et antatt tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

Informasjon om misligholdsdefinisjon finnes i note 2.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kredittforringende lån (misligholdt over 90 dager)			
Brutto lån med betalingsmislighold - personmarkedet	11 195	1 025	7 241
Brutto lån med betalingsmislighold - bedriftsmarkedet	23 652	8 926	6 856
Nedskrivning steg 3	-5 810	-2 844	-1 943
Netto misligholdte lån	29 037	7 107	12 154
Brutto lån UTP - personmarkedet	24 299	17 370	26 260
Brutto lån UTP - bedriftsmarkedet	121 837	19 633	88 003
Nedskrivning steg 3	-7 680	-8 752	-9 443
Netto kredittforringende ikke misligholdte lån	153 816	45 755	104 820
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	182 853	52 862	116 974

NOTE 4 – Fordeling utlån kunder

Tall i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Personmarked	3 279 458	2 920 341	3 212 832
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	318 000	303 138	371 522
Industri	60 446	61 575	60 230
Bygg, anlegg	106 224	97 006	110 630
Varehandel	16 993	23 947	19 078
Transport og lagring	6 564	7 666	7 011
Eiendomsdrift og tjenesteyting	705 812	525 752	597 425
Annen næring	151 613	205 768	155 422
Brutto utlån	4 645 109	4 145 193	4 534 150
Steg 1 nedskrivninger	-5 961	-1 960	-5 236
Steg 2 nedskrivninger	-10 290	-5 474	-9 848
Steg 3 nedskrivninger	-13 476	-9 284	-11 386
Netto utlån	4 615 381	4 128 475	4 507 680
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	675 402	826 008	719 362
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	909 385	595 199	786 126
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6 200 168	5 549 682	6 013 168

NOTE 5 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

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

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

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

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2024	2 081	2 015	1 113	5 209
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-344	0	0	-344
Overføringer til steg 2	0	433	0	433
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Avsetning på nye engasjementer	282	136	409	827
Engasjementer fraregnet i perioden	-137	-30	0	-168
Konstaterte tap	-21	0	0	-21
Endring avsetning uten migrering	132	-334	216	14
Avsetning forventet kredittap pr. 31.03.2024	1 992	2 220	1 738	5 950
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	1 967	2 215	1 723	5 905
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	25	5	15	45

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2024	3 090 460	247 943	33 502	3 371 905
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71 855	-71 855	0	0
Overføringer til steg 2	-105 122	105 122	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye engasjementer	396 092	10 774	1 702	408 568
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-306 316	-23 234	291	-329 259
Totalengasjement pr. 31.03.2024	3 146 970	268 749	35 494	3 451 214
Herav engasjementer i balansen	2 979 482	264 481	35 494	3 279 458
Herav ubenyttet kreditter og garantier	167 488	4 269	0	171 756

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Avsetning forventet kredittap - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Avsetning pr. 01.01.2024	3 251	8 105	10 352	21 708
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-111	0	0	-111
Overføringer til steg 2	0	991	0	991
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Avsetning på nye engasjementer	345	0	0	345
Engasjementer fraregnet i perioden	-60	-63	-0	-123
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	798	-730	1 540	1 608
Avsetning forventet kredittap pr. 31.03.2024	4 223	8 303	11 892	24 418
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	3 994	8 075	11 754	23 823
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	229	228	138	596

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Totalengasjement - bedriftsmarked	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Totalengasjement pr. 01.01.2024	1 053 335	302 501	94 859	1 450 694
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25 656	-25 656	0	0
Overføringer til steg 2	-54 146	54 146	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye engasjementer	79 097	0	0	79 097
Endring utlån uten migrering, inkl avgang	-70 185	-17 821	51 030	-36 976
Totalengasjement pr. 31.03.2024	1 033 757	313 169	145 889	1 492 815
Herav engasjementer i balansen	936 628	289 087	139 936	1 365 651
Herav ubenyttet kreditter og garantier	97 128	24 082	5 954	127 164

NOTE 6 – Segmentinformasjon

Selbu Sparebank utarbeider p.t. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedriftsmarked (PM/BM), men det vurderes fortløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM:

BALANSETALL	31.03.2024			31.03.2023			31.12.2023		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	3 279 458	1 365 651	4 645 109	2 920 341	1 224 852	4 145 193	3 212 832	1 321 318	4 534 150
Utlån til kunder - via boligkreditt	1 584 787		1 584 787	1 421 207		1 421 207	1 505 488		1 505 488
Sum utlån til kunder	4 864 245	1 365 651	6 229 896	4 341 548	1 224 852	5 566 400	4 718 320	1 321 318	6 039 638
Innskudd fra kunder	3 338 020	938 427	4 276 447	2 498 121	1 069 546	3 567 667	3 145 852	1 011 181	4 157 033

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankenes hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsmasjon.

NOTE 7 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling/fastsettelse av virkelig verdi

Nivå 1:

Verdsetting basert på kvoterte 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
- 3) Prising i et 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 verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige, og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

31.03.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		585 603	126 696	712 299
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			67 035	67 035
Sum eiendeler	0	585 603	193 731	779 334

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	69 139	122 559
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført	-828	496
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering		3 641
Salg	-1 276	
Utgående balanse	67 035	126 696

31.03.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		588 317	91 696	680 013
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			84 212	84 212
Sum eiendeler	0	588 317	175 908	764 225

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	85 682	90 931
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført	-2 571	765
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	1 101	
Salg		
Utgående balanse	84 212	91 696

NOTE 8 – Verdipapirgjeld

Alle lån er utstedt i norske kroner, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Lånene har flytende rente med marginpåslag i forhold til 3 måneders nibor, og gjeldende rentesatser fastsettes for 3 måneder av gangen. Over-/underkurser (senior obligasjonslån) amortiseres over lånenes løpetider som en del av den effektive renten.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010851066	02.05.2019	02.05.2023	150 000		150 000		3m Nibor + 66 bp
NO0010874274	31.01.2020	31.01.2024	50 000		100 000	50 000	3m Nibor + 59 bp
NO0010886468	22.06.2020	22.09.2023	95 000		95 000		3m Nibor + 96 bp
NO0010891245	21.08.2020	21.08.2025	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 92 bp
NO0010946536	04.02.2021	04.03.2026	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 64 bp
NO0010947245	08.03.2021	08.05.2024	25 000	25 000	135 000	85 000	3m Nibor + 50 bp
NO0013015255	13.09.2023	13.09.2027	100 000	100 000		100 000	3m Nibor + 127 bp
NO0013096339	08.12.2023	08.12.2028	50 000	50 000		50 000	3m Nibor + 130 bp
NO0013181420	15.03.2024	15.03.2028	50 000	50 000			3m Nibor +105 bp
NO0013132944	18.01.2024	18.01.2029	100 000	100 000			3m Nibor + 116 bp
Over-/ underkurser				-71	214	44	
Periodiserte renter				3 316	4 212	3 048	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				528 245	684 426	488 092	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2031	40 000	40 000	40 000	40 000	3m Nibor + 150 bp
Periodiserte renter				229	696	237	
Sum ansvarlig lånekapital				40 229	40 696	40 237	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2023	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse
					31.03.2024
Obligasjonsgjeld	488 092	150 000	-110 000	153	528 245
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	488 092	150 000	-110 000	153	528 245
Ansvarlige lån	40 237			-8	40 229
Sum ansvarlig lån	40 237	0	0	-8	40 229

NOTE 9 – Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb. gruppe					
	31.03.2024	31.03.2023	2023	31.03.2024	31.03.2023	2023
Sparebankenes fond	680 125	651 071	680 125	680 125	651 071	680 125
Aksjepremie	152	152	152	51 761	63 346	50 822
Utlejningsfond	4 037	5 823	4 037	4 037	5 823	4 037
Annen egenkapital	6 825	5 990	6 825	6 973	8 681	6 973
Egenkapitalbevis / innbetalte kapitalinstrumenter	39 750	39 750	39 750	113 379	102 895	113 131
Gavefond	7 834	9 088	8 758	7 834	9 088	8 758
Justert inntjening				125 425	114 081	124 649
Sum egenkapital	738 723	711 874	739 647	738 684	726 823	739 197
Fradrag MLC	- 1 271	-	- 1 329	- 1 271	-	- 1 329
Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	- 4 958	- 4 773	- 4 958	- 4 958	- 4 773	- 4 958
Fradrag for andre immaterielle eiendeler				- 369	- 318	- 353
Fradrag for kapitalelementer	- 11 626	- 11 390	- 11 626	- 11 626	- 11 390	- 11 626
Fradrag forsvarlig verdsettelse	- 779	- 764	- 742	- 996	- 1 276	- 960
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	- 106 472	- 95 842	- 104 178			
Ren kjernekapital	613 617	599 105	616 814	719 464	709 066	719 971
Fondsobligasjoner		50 000		16 812	65 682	9 804
Fradrag i kjernekapital						
Sum kjernekapital	613 617	649 105	616 814	736 276	774 748	729 775
Tilleggskapital – ansvarlig lån	40 000	40 196	40 000	62 234	62 326	53 694
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	- 618	-	- 606			
Netto ansvarlig kapital	652 999	689 301	656 208	798 510	837 074	783 469
Eksponeeringskategori (vektet verdi)						
Stater				9	14	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	44 382	33 515	26 644	56 536	62 155	35 821
Offentlig eide foretak				3	2	4
Institusjoner	57 360	58 951	44 713	70 839	87 790	48 082
Foretak	207 172	257 453	208 153	262 802	300 313	255 999
Massemarked				49 524	42 217	44 890
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 785 607	1 618 099	1 730 746	2 441 687	2 457 406	2 368 514
Forfalte engasjementer	203 819	39 688	133 452	205 527	41 177	135 055
Høyrisiko-engasjementer	116 424	128 751	116 275	116 424	128 751	116 275
Obligasjoner med fortrinnsrett	24 284	19 454	24 241	41 321	41 216	41 782
Fordringer på institusjoner med kortsiktig	21 860		9 076	21 860		9 076
Andeler i verdipapirfond				35	30	31
Egenkapitalposisjoner	80 396	72 987	80 908	50 740	47 840	51 315
Øvrige engasjement	104 479	124 253	164 280	108 582	127 501	167 583
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 645 783	2 353 151	2 538 488	3 425 889	3 336 412	3 274 427
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	243 713	236 487	243 712	258 918	282 191	258 302
Risikoeksponering for justering av kredittvurdering				12 833		11 538
Sum beregningsgrunnlag	2 889 496	2 589 638	2 782 200	3 697 640	3 618 603	3 544 267
Kapitaldekning i %	22,60 %	26,62 %	23,59 %	21,59 %	24,02 %	22,10 %
Kjernekapitaldekning	21,24 %	25,06 %	22,17 %	19,91 %	22,30 %	20,59 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,24 %	23,13 %	22,17 %	19,46 %	20,48 %	20,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,71 %	12,64 %	11,20 %	9,11 %	9,81 %	9,44 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Eika Boligkreditt AS (0,91 % eierandel), Brage Finans (0,60 % eierandel) og Verd Boligkreditt (3,01 % eierandel).

NOTE 10 – Egenkapitalbevis

Bankenes egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2023 kr.40.000.000 pålydende kr 100. ISIN-kode for egenkapitalbevisene er NO0010802879

Eierandelsbrøken for 2024, se tabellen nedenfor, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2023, justert for inn og utbetalinger i 2024.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Eierandelsbrøk			
EK-bevis	39 750	39 750	39 750
Overkursfond	152	152	152
Utjevningfond	4 037	5 823	4 038
Avsatt utbytte	4 000		4 000
Sum eierandelskapital (A)	47 939	45 725	47 940
Sparebankenes fond	690 508	659 028	680 125
Gavefond	7 834	9 088	8 758
Grunnfondskapital (B)	698 342	668 116	688 883
Fond for urealisert gevinst	6 825	5 990	6 825
Fondsobligasjon		50 000	
Sum egenkapital	753 106	769 831	743 648
Eierandelsbrøk A / (A+B)	6,42 %	6,41 %	6,51 %
Utbytte			
Avsatt utbytte pr. egenkapitalbevis (i hele kr.)			10
Samlet utbytte			4 000

De 20 største egenkapitalbeviserne

31.03.2023

NAVN	Antall EK-bevis	Eierandel
Kjell Jørgensen	42 934	10,73 %
B. Langseth AS	40 000	10,00 %
Selbu Energiverk AS	40 000	10,00 %
Petors AS	20 000	5,00 %
Gudvang Eiendom AS (Stiftelsen Norsk Radio og Fjernsyn)	20 000	5,00 %
Haldo Arnt Langseth	15 000	3,75 %
Per Opphaug	10 000	2,50 %
Selbyggen AS	9 500	2,38 %
Hans Olav Sørensen	7 600	1,90 %
Stugudal Eiendom AS	7 200	1,80 %
Arnstein Trøyte	5 000	1,25 %
Ligna AS	5 000	1,25 %
Vera Holding AS	5 000	1,25 %
Per Ivar Velve	5 000	1,25 %

Kikamo AS	4 835	1,21 %
Karin Julie Fjellhammer Seim	4 800	1,20 %
Øyalf Endresen	4 800	1,20 %
Håvard Unsgård	4 700	1,18 %
Torger Sletner	4 000	1,00 %
Solfrid Flønes	2 632	0,66 %
Sum 20 største	258 001	64,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	141 999	35,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

31.03.2022

NAVN	Antall EK-bevis	Eierandel
Kjell Jørgensen	42 934	10,73 %
B. Langseth AS	40 000	10,00 %
Selbu Energiverk AS	40 000	10,00 %
Petors AS	20 000	5,00 %
Gudvang Eiendom AS (Stiftelsen Norsk Radio og Fjernsyn)	20 000	5,00 %
Haldo Arnt Langseth	15 000	3,75 %
Per Opphaug	10 000	2,50 %
Selbyggen AS	9 500	2,38 %
Hans Olav Sørensen	7 600	1,90 %
Stugudal Eiendom AS	7 200	1,80 %
Ligna AS	5 000	1,25 %
Vera Holding AS	5 000	1,25 %
Per Ivar Velve	5 000	1,25 %
Karin Julie Fjellhammer Seim	4 800	1,20 %
Øyalf Endresen	4 800	1,20 %
Håvard Unsgård	4 700	1,18 %
Kikamo AS	4 663	1,17 %
Torger Sletner	4 000	1,00 %
Svein Ove Sandvik	4 000	1,00 %
Leif Erik Prestmo	2 500	0,63 %
Sum 20 største	256 697	64,17 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	143 303	35,83 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

NOTE 11 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i, delårsregnskapet eller i noter til delårsregnskapet.