

Kvartalsrapport
2.kvartal 2024

Innholdsfortegnelse

Innholdsfortegnelse	2
Nøkkeltall	3
Styrets beretning pr. 30. juni 2024.....	4
Regnskap / balanse	5
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	13
NOTE 7 – Verdipapirer	14
NOTE 8 – Verdipapirgjeld.....	15
NOTE 9 – Kapitaldekning.....	16
NOTE 10 – Egenkapitalbevis.....	17
NOTE 11 – Hendelser etter balansedagen	18
NOTE 12 – Erklæring fra ledende ansatte	18

Nøkkeltall

Rentabilitet

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kostnader i % av inntekter	51,59	52,12	58,38
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,92	56,33	60,68
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,43	1,46	1,19
Resultat i % av GFK	0,94	1,42	0,80
Totalresultat i % av GFK	0,90	1,00	0,74
Rentenetto i % av GFK	2,43	2,37	2,44
EK-avkastning i % (etter skatt) av resultat av ordinær drift	7,02	9,64	5,80
EK-avkastning i % av totalresultat	6,68	9,04	5,00

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning i %	21,00	22,86	22,17
Kjernekapitaldekning i %	21,00	22,86	22,17
Kapitaldekning i %	22,36	24,40	23,59
Leverage ratio i %	10,38	11,29	11,2

Konsolidering samarbeidende gruppe

Ren kjernekapitaldekning i %	19,62	20,12	20,31
Kjernekapitaldekning i %	20,06	20,44	20,59
Kapitaldekning i %	21,74	22,02	22,10

Innskudd og utlån

Innskuddsdekning i %	91,66	92,97	92,22
Lån overført til Eika boligkreditt i MNOK	628.066	790.910	719
Lån overført til Verd boligkreditt i MNOK	1.101.027	688.006	786
Andel lån overført til boligkreditt – kun PM i %	34,32	28,66	31,91
Andel BM tot. engasjement (inkl. boligkreditt)	22,59	21,90	22,69

Likviditet

LCR i %	175	204	274
NSFR i %	136	126	136

Bemanning

Antall årsverk	41,7	42,5	43,3
Gjennomsnittlig utført årsverk	36,0	36,8	37,0

Forretningskapital

Selbu Sparebanks forvaltningskapital	5.765.282	5.230.050	5.479.835
Boliglån formidlet via Eika og Verd Boligkreditt	1.729.093	1.478.916	1.505.488
Sum forretningskapital	7.494.375	6.708.966	6.985.323

Styrets beretning pr. 30. juni 2024

RESULTAT

I 1.halvår 2024 har banken hatt god aktivitet og utvikling. Betydelig pågang av kunder og utlåns- og innskuddsporteføljen har medført positiv utvikling. Det er fortsatt lite problemer hos kundene og dermed små bevegelser i avsetninger til tap og mislighold.

Akkumulert totalresultat etter skatt er 25,5 MNOK, mot 25,6 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen utgjør nå 68,9 MNOK, mot 60,5 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 2,4 %, samme som tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 14,9 MNOK, mot 14,4 MNOK tilsvarende periode i fjor. Av dette er andre gebyrer og provisjonsinntekter er 11,9 MNOK, mot 10,8 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Utbytte er 2,3 MNOK, mot 3,1 MNOK. Verdipapirbeholdningen er skrevet opp med 2,8 MNOK, mot 2,5 MNOK tilsvarende periode i fjor

Driftskostnadene er 43,2 MNOK, mot 39,0 MNOK tilsvarende periode i fjor. De største endringene skyldes økte datakostnader og eksterne tjenester.

Banken har bokført tap på utlån og garantier med 4,9 MNOK, mot tilbakeført 0,4 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning av resultat av ordinær drift er 8,1 %, mot 9,0 % samme periode i fjor.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er 5.765 MNOK. Dette er en økning på 535 MNOK, 10,2 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 4.352 MNOK, en økning på 484 MNOK, 12,5 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 91,6 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 201 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 579 MNOK.

Netto utlån til kunder er 4.748 MNOK, en økning på 14,1 % fra tilsvarende periode i fjor. Det er avsatt tap på totalt 31,5 MNOK.

Totalt utlån inkl. portefølje fra boligkreditt er 6.477 MNOK, en økning på 14,9 % fra tilsvarende periode i fjor.

KAPITALDEKNING

Netto ansvarlig kapital er på 647 MNOK og kapitaldekningen 22,4 %. Tilsvarende tall per 2.kvartal 2023 var 650 MNOK og 24,9 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 175 %, og likviditeten i banken er god.

FREMTIDSUTSIKTER

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 30. juni 2024

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	Note	Perioden 2.kv. 2024	Akk. 2.kv. 2024	Perioden 2.kv. 2023	Akk. 2.kv. 2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost og virkelig verdi		76 594	148 684	54 619	104 013	234 529
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7 948	15 547	6 029	11 732	26 081
Rentekostnader og lignende kostnader		47 911	95 346	29 077	55 266	133 181
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36 631	68 885	31 571	60 479	127 429
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester		5 952	11 922	6 915	10 817	19 751
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 233	2 465	1 047	2 014	4 000
Utbytte og andre Inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 418	2 252	2 697	3 078	2 613
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdipapirer	7	1 265	2 825	1 569	2 522	3 032
Andre driftsinntekter		289	324		1	55
Netto andre driftsinntekter		7 691	14 858	10 134	14 404	21 451
Sum driftsinntekter		44 322	83 743	41 705	74 883	148 880
Lønn og andre personalkostnader		10 324	21 434	10 084	21 747	45 196
Andre driftskostnader		10 922	20 288	7 571	15 635	38 472
Avskrivninger av varige driftsmidler		726	1 478	1 023	1 645	3 244
Sum driftskostnader		21 972	43 200	18 678	39 027	86 912
Driftsresultat før tap		22 350	40 543	23 027	35 856	61 968
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	5	1 633	4 890	-44	-486	7 625
Resultat før skatt		20 717	35 653	23 071	36 342	54 343
Skattekostnad		5 425	8 910	6 342	9 085	12 637
Resultat av ordinær drift etter skatt		15 292	26 743	16 729	27 257	41 706
Utvidet resultat						
Verdiendr. egenkapitalinstr. til virkelig verdi over utvidet resultat	7	-223	-1 292	880	-1 691	-5 650
TOTALRESULTAT		15 069	25 451	17 609	25 566	36 056

Resultat per egenkapitalbevis

8,08		9,04	5,54
------	--	------	------

BALANSE

EIENDELER

		2.Kv.2024	2.Kv.2023	31.12.2023
Kontanter og kontantekvivalenter		80 495	79 054	78 095
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		131 789	230 935	120 945
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3,4,5,6	1 873 083	1 456 986	1 643 902
Netto utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		2 874 507	2 702 853	2 863 778
Rentebærende verdipapirer	7	579 478	561 703	550 766
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	201 107	164 620	191 698
Eierinteresser i konsernselskaper				
Varige driftsmidler		8 556	11 211	9 922
Andre eiendeler		15 867	22 288	20 329
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		400	400	400

SUM EIENDELER

5 765 282	5 230 050	5 479 835
-----------	-----------	-----------

GJELD OG EGENKAPITAL

Innlån fra kredittinstitusjoner		69 432	19 624	13 907
Innskudd fra og gjeld til kunder	6	4 351 591	3 867 319	4 157 033
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	502 773	532 799	488 092
Annen gjeld		19 750	16 361	26 760
Andre avsetninger		18 987	19 834	10 159
Ansvarlig lånekapital	8	40 234	40 210	40 237
SUM GJELD		5 002 767	4 496 147	4 736 188
Innskutt egenkapital	10	39 902	39 902	39 902
Fondsobligasjonskapital	10			
Opptjent egenkapital		697 162	668 435	703 745
Periodens resultat etter skatt		25 451	25 566	
SUM EGENKAPITAL		762 515	733 903	743 647

SUM GJELD OG EGENKAPITAL

5 765 282	5 230 050	5 479 835
-----------	-----------	-----------

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Annen opptjent egenkapital (utbytte)	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utljevningsfond	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				26 743					26 743	
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat				-1 292					-1 292	
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	25 451	0	0	0	0	25 451	
Utbetalt utbytte								-4 000	-4 000	
Utbet fra gavefond						-2 583			-2 583	
Utbetalte renter hybridkapital									0	
Andre egenkapitaltransaksjoner									0	
Egenkapital 30.06.2024	39 750	152	0	705 576	4 037	6 175	6 825	0	762 515	
Egenkapital 31.12.2022	39 750	152	50 000	651 972	5 823	9 315	5 990	4 600	767 602	
Resultat etter skatt				27 257					27 257	
Verdiendring aksjer til virkelig verdi over utv. resultat				-1 691					-1 691	
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	25 566	0	0	0	0	25 566	
Utbetalt utbytte								-4 600	-4 600	
Utbet fra gavefond						-2 812			-2 812	
Utbetalte renter hybridkapital				-1 854					-1 854	
Andre egenkapitaltransaksjoner			-50 000						-50 000	
Egenkapital 30.06.2023	39 750	152	0	675 684	5 823	6 503	5 990	0	733 902	

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 – 30.06.2024, og er blitt behandlet og godkjent av bankens styre 14.08.2024.

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

Halvårsregnskapet har ikke vært underlagt forenklet revisorkontroll. Halvårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr. 30.06.2024 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 regnskapsrapportering, 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.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Kredittforringende lån (misligholdt over 90 dager)			
Brutto lån med betalingsmislighold - personmarkedet	8 096	551	7 241
Brutto lån med betalingsmislighold - bedriftsmarkedet	21 210	9 185	6 856
Nedskrivning steg 3	-7 459	-2 369	-1 943
Netto misligholdte lån	21 846	7 367	12 154
Brutto lån UTP - personmarkedet	27 933	15 822	26 260
Brutto lån UTP - bedriftsmarkedet	108 864	19 539	88 003
Nedskrivning steg 3	-6 805	-9 372	-9 443
Netto kredittforringende ikke misligholdte lån	129 993	25 989	104 820
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	151 839	33 356	116 974

NOTE 4 – Fordeling utlån kunder

Tall i tusen kroner	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Personmarked	3 309 022	3 005 147	3 212 832
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	309 759	306 782	371 522
Industri	55 555	84 436	60 230
Bygg, anlegg	104 910	95 975	110 630
Varehandel	18 009	18 146	19 078
Transport og lagring	6 428	9 865	7 011
Omsetning og drift av fast eiendom	767 142	510 459	597 425
Annen næring	208 234	146 613	155 422
Brutto utlån	4 779 059	4 177 423	4 534 150
Steg 1 nedskrivninger	-4 147	-1 835	-5 236
Steg 2 nedskrivninger	-13 058	-6 292	-9 848
Steg 3 nedskrivninger	-14 264	-9 457	-11 386
Netto utlån	4 747 590	4 159 839	4 507 680
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt	628 066	790 910	719 362
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	1 101 027	688 006	786 126
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkreditt	6 476 683	5 638 755	6 013 168

NOTE 5 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttende 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.

30.06.2024

	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	159	-649	0	-490
Overføringer til steg 2	-164	440	0	276
Overføringer til steg 3	0	0	27	27
Avsetning på nye engasjementer	924	143	235	1 302
Engasjementer fraregnet i perioden	-317	-73	-198	-589
Konstaterte tap	0	0	-84	-84
Endring avsetning uten migrering	-416	-228	298	-345
Avsetning forventet kredittap pr. 30.06.2024	2 266	1 649	1 391	5 306
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	2 232	1 645	1 391	5 269
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	34	4	0	37

30.06.2024

	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	100 324	-97 729	0	2 595
Overføringer til steg 2	-78 371	87 396	0	9 024
Overføringer til steg 3	-542	0	547	5
Nye engasjementer	842 651	13 944	9 243	865 839
Engasjementer fraregnet i perioden	-693 339	-41 064	-7 314	
Endring eksponering uten migrering	-18 436	1 638	52	-16 746
Totalengasjement pr. 30.06.2024	3 242 747	212 129	36 030	4 232 622
Herav engasjementer i balansen	3 064 815	208 177	36 030	3 309 022
Herav ubenyttet kreditter og garantier	177 932	3 952	0	181 883

30.06.2024

	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	205	-1 520	0	-1 315
Overføringer til steg 2	-359	4 455	0	4 095
Overføringer til steg 3	-5	0	322	316
Avsetning på nye engasjementer	325	951	0	1 276
Engasjementer fraregnet i perioden	-125	-88	-0	-213
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endring avsetning uten migrering	-1 247	-215	2 440	977
Avsetning forventet kredittap pr. 30.06.2024	2 044	11 688	13 114	26 846
Herav avsetninger på engasjementer i balansen	1 915	11 412	12 873	26 200
Herav avsetninger på ubenyttet kreditter og garantier	129	275	241	646

30.06.2024

	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	84 682	-90 323	0	-5 641
Overføringer til steg 2	-128 617	118 301	0	-10 316
Overføringer til steg 3	-2 909	0	2 936	28
Nye engasjementer	151 653	37 533	55 859	
Engasjementer fraregnet i perioden	-52 135	-8 809	-15 697	-76 640
Endring eksponering uten migrering	-6 261	-11 117	-1 946	-19 324
Totalengasjement pr. 30.06.2024	1 099 748	348 085	136 011	1 338 800
Herav engasjementer i balansen	1 006 306	333 658	130 074	1 470 038
Herav ubenyttet kreditter og garantier	93 442	14 427	5 938	113 807

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:

	30.06.2024			30.06.2023			31.12.2023		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til kunder - egen balanse	3 309 022	1 470 037	4 779 059	3 005 147	1 172 276	4 177 423	3 212 832	1 321 318	4 534 150
Utlån til kunder - via boligkreditt	1 729 093		1 729 093	1 478 916		1 478 916	1 505 488		1 505 488
Sum utlån til kunder	5 038 115	1 470 037	6 508 152	4 484 063	1 172 276	5 656 339	4 718 320	1 321 318	6 039 638
 Innskudd fra kunder	 3 362 557	 989 034	 4 351 591	 2 621 446	 1 245 873	 3 867 319	 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 tilleggsinformasjon.

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.

30.06.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		579 478	143 387	722 865
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			57 720	57 720
Sum eiendeler	0	579 478	201 107	780 585

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	69 139	122 559
Realisert gevinst resultatført	-167	
Urealisert gevinst og tap resultatført	-1 125	1 186
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	2 043	19 642
Salg	-12 170	
Utgående balanse	57 720	143 387

30.06.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		561 703	93 161	654 864
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			71 459	71 459
Sum eiendeler	0	561 703	164 620	726 323

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	-1 690	2 230
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering	1 994	
Salg	-14 527	
Utgående balanse	71 459	93 161

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
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
Sertifikat- og obligasjonslån							
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		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				-98	213	44	
Periodiserte renter				2 871	2 586	3 048	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				502 773	532 799	488 092	

				Bokført verdi			
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011008344	27.05.2021	27.05.2031	40 000	40 000	40 000	40 000	3m Nibor + 150 bp
Periodiserte renter				234	210	237	
Sum ansvarlig lånekapital				40 234	40 210	40 237	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	488 092	150 000	-135 000	-319	502 773
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	488 092	150 000	-135 000	-319	502 773
Ansvarlige lån	40 237			-3	40 234
Sum ansvarlig lån	40 237	0	0	-3	40 234

NOTE 9 – Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb. gruppe					
	30.06.2024	30.06.2023	2023	30.06.2024	30.06.2023	2023
Sparebankenes fond	680 125	651 971	680 125	680 125	651 971	680 125
Aksjepremie	152	152	152	45 034	49 419	50 822
Utlejningsfond	4 037	5 823	4 037	4 037	5 823	4 037
Annen egenkapital	6 825	5 990	6 825	8 325	7 130	6 973
Egenkapitalbevis / innbetalte kapitalinstrumenter	39 750	39 750	39 750	124 955	88 422	113 131
Gavefond	6 175	6 503	8 758	6 175	6 503	8 758
Justert inntjening	-	-	-	131 914	100 246	124 649
Sum egenkapital	737 064	710 189	739 647	736 737	709 022	739 197
Fradag MLC	-	-	1 329	-	-	1 329
Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse	- 2 012	- 4 773	- 4 958	- 2 012	- 4 773	- 4 958
Fradrag for andre immaterielle eiendeler	-	-	-	- 368	- 315	- 353
Fradrag for kapitalelementer	- 11 626	- 11 390	- 11 626	- 11 626	- 11 390	- 11 626
Fradrag forsvarlig verdsettelse	- 780	- 726	- 742	- 899	- 820	- 960
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	- 115 197	- 83 968	- 104 178	-	-	-
Ren kjernekapital	607 449	609 332	616 814	721 832	691 724	719 971
Fondsobligasjoner	-	-	-	16 196	11 078	9 804
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-	-	-
Sum kjernekapital	607 449	609 332	616 814	738 028	702 802	729 775
Tilleggskapital – ansvarlig lån	40 000	40 210	40 000	61 683	54 256	53 694
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	- 631	-	- 606	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	646 818	649 542	656 208	799 711	757 058	783 469
Eksponeringskategori (vektet verdi)						
Stater	-	-	-	17	48	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	44 388	33 552	26 644	51 816	47 830	35 821
Offentlig eide foretak	-	-	-	4	3	4
Institusjoner	60 349	84 521	44 713	58 754	100 100	48 082
Foretak	204 106	253 432	208 153	257 767	298 298	255 999
Massemarked	-	-	-	51 594	49 793	44 890
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 853 261	1 610 142	1 730 746	2 515 700	2 116 437	2 368 514
Forfalte engasjementer	183 951	37 860	133 452	186 537	39 350	135 055
Høyrisiko-engasjementer	128 810	125 116	116 275	128 810	125 116	116 275
Obligasjoner med fortrinnsrett	30 733	19 750	24 241	43 305	31 806	41 782
Fordringer på institusjoner med kortsiktig	4 599	-	9 076	4 599	-	9 076
Andeler i verdipapirfond	-	-	-	47	30	31
Egenkapitalposisjoner	81 350	73 564	80 908	53 446	240 475	51 315
Øvrige engasjement	57 575	129 898	164 280	62 688	132 302	167 583
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 649 122	2 367 835	2 538 488	3 415 084	3 181 588	3 274 427
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	243 712	236 487	243 712	264 197	256 820	258 302
Risikoeksponering for justering av kredittvurdering	-	-	-	-	-	11 538
Sum beregningsgrunnlag	2 892 834	2 604 322	2 782 200	3 679 281	3 438 408	3 544 267
Kapitaldekning i %	22,36 %	24,94 %	23,59 %	21,74 %	22,02 %	22,10 %
Kjernekapitaldekning	21,00 %	23,40 %	22,17 %	20,06 %	20,44 %	20,59 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,00 %	23,40 %	22,17 %	19,62 %	20,12 %	20,31 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,38 %	11,56 %	11,20 %	9,12 %	9,56 %	9,44 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Eika Boligkreditt AS (0,73 % eierandel), Brage Finans (0,60 % eierandel) og Verd Boligkreditt (4,6 % eierandel).

NOTE 10 – Egenkapitalbevis

Bankenes egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.06.2024 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.

Eierandelsbrøk	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
EK-bevis	39 750	39 750	39 750
Overkursfond	152	152	152
Utjevningsfond	4 037	5 823	4 038
Avsatt utbytte			4 000
Sum eierandelskapital (A)	43 939	45 725	47 940
Sparebankenes fond	705 576	675 684	680 125
Gavefond	6 175	6 503	8 758
Grunnfondskapital (B)	711 751	682 187	688 883
Fond for urealisert gevinst	6 825	5 990	6 825
Fondsobligasjon		0	
Sum egenkapital	762 515	733 902	743 648
 Eierandelsbrøk A / (A+B)	 5,81 %	 6,28 %	 6,51 %
 Utbytte			
Avsatt utbytte pr. egenkapitalbevis (i hele kr.)			10
Samlet utbytte			4 000

De 20 største egenkapitalbevisene

30.06.2024 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	4 914	1,23 %
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	258 080	64,52 %
Øvrige egenkapitalbevisere	141 920	35,48 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

30.06.2023

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 egenkapitalbeveiere	141 999	35,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Nærstående har ikke foretatt vesentlige transaksjoner i 2023.

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.

NOTE 12 – Erklæring fra ledende ansatte

Administrerende banksjef Espen Eriken og leder økonomi og bankdrift/ass.banksjef Solfrid Flønes erklærer at halvårsregnskapet, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarter og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av banken eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at halvårsberetningen, etter vår beste overbevisning, gir en rettviseende oversikt.