



2024

Kvartalsrapport 4. kvartal

NØKKELTALL

	202412	202409	202406	202403	202312
Lønnsomhet					
Kostnadsindeks	50,28 %	49,87 %	49,39 %	56,15 %	46,01 %
Kostnadsindeks eks VP	49,73 %	48,34 %	47,75 %	53,94 %	54,02 %
Driftskostnader i GFK	1,57 %	1,51 %	1,48 %	1,60 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning	9,02 %	8,95 %	8,79 %	7,80 %	13,77 %
Resultat etter skatt i GFK	1,06 %	1,06 %	1,05 %	0,94 %	1,61 %
Rentenetto	2,31 %	2,30 %	2,28 %	2,28 %	2,35 %
Balansetall (MNOK)					
Forvaltningskapital	10.931	10.603	10.479	10.137	10.051
Forvaltningskapital inkl. EBK	15.059	14.558	14.269	13.710	13.500
Brutto utlån	9.059	8.851	8.603	8.255	8.304
Lån overført til EBK	4.129	3.954	3.790	3.573	3.449
Brutto utlån inkl. EBK	13.188	12.806	12.393	11.827	11.753
Innskudd fra kunder	7.844	7.532	7.618	7.373	7.363
Innskuddsdekning	86,59 %	85,09 %	88,55 %	89,32 %	88,67 %
Innskuddsdekning inkl EBK	59,48 %	58,81 %	61,47 %	62,34 %	62,65 %
Vekst (QoQ)					
Vekst forvaltningskapital	3,09 %	1,18 %	3,38 %	0,85 %	2,43 %
Utlån egen balanse, br. utlån	2,35 %	2,89 %	4,22 %	-0,60 %	2,44 %
Overført lån til EBK	4,41 %	4,35 %	6,07 %	3,60 %	1,52 %
Samlet utlånsvekst	2,98 %	3,33 %	4,78 %	0,63 %	2,17 %
Innskuddsvekst	4,15 %	-1,14 %	3,32 %	0,13 %	1,68 %
Tap og mislighold					
Misligholdte over 90 dager	60.095	40.083	22.100	12.146	7.077
Misligholdte over 90 dager/br. utlån	0,66 %	0,45 %	0,26 %	0,15 %	0,09 %
Misligholdte over 90 dager/br. utlån+EBK	0,46 %	0,31 %	0,18 %	0,10 %	0,06 %
Øvrige kredittforringede engasjement	94.303	24.049	11.864	19.450	17.000
Øvrige kredittforringede engasjement/br. utlån	1,04 %	0,27 %	0,14 %	0,24 %	0,20 %
Tap i prosent av br. utlån, annualisert	0,16 %	0,08 %	0,10 %	0,04 %	0,06 %
Tap i prosent av br. utlån inkl. EBK, annualisert	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,03 %	0,04 %
Soliditet					
Ren kjernekapital morbank	20,96 %	15,09 %	15,29 %	16,57 %	17,00 %
Kjernekapital morbank	22,52 %	16,87 %	17,08 %	18,84 %	18,59 %
Kapitaldekning morbank	24,94 %	19,63 %	19,87 %	21,80 %	21,90 %
Ren kjernekapital konsolidert	16,87 %	16,63 %	17,06 %	17,51 %	17,90 %
Kjernekapital konsolidert	18,49 %	18,32 %	18,78 %	19,57 %	19,40 %
Kapitaldekning konsolidert	20,94 %	20,89 %	21,46 %	22,27 %	22,44 %
Likviditet					
LCR	322	234	310	322	227
NSFR	134	117	135	137	136
Egenkapitalbevis					
Antall utstedte bevis	3.972.475	3.972.475	3.972.475	3.972.475	3.972.475
Egenkapitalbevisbrøk før utbyttesdisp	45,80 %	45,70 %	45,70 %	45,70 %	47,69 %
Bokført egenkapital per EKB*	146,13	142,95	139,87	141,26	144,74
Resultat per EKB hiå*	12,81	9,45	6,15	2,73	18,63
Siste omsatte kurs	150	147,5	139,5	150	148

* ikke hensyntatt eventuelle emisjoner som medfører gjennomsnittlig brøkberegning. Kan derfor avvike noe fra årsrapport.

* resultatet per EKB tilsvarer andel av årets resultat per egenkapitalbevis før disponering av fondsobligasjonsrenter. Kan derfor avvike noe fra årsrapport

Hovedpunkter 4. kvartal 2024

Sterk kunde- og utlånsvekst. Utlånsvekst på 2,98 % i 4. kvartal og 12,21 % siste 12 mnd.

Forbedret kjernedrift

Mislighold omtrent på bransjenivå. Øvrige kredittforrigende øker. Hovedsakelig knyttet til ett BM-engasjement.

Noe økte tap som i hovedsak kan tilskrives noen få engasjement som fremstår oversiktlige

Etablering av kontor i Mo i Rana går etter planen.

Nytt Pilar 2-krav

4. kvartal 2024

RESULTAT

Grong Sparebank oppnådde et resultat før skatt på 147,5 mill. per 4. kvartal 2024 mot 187,6 mill. per 4. kvartal 2023 og et resultat etter skatt på 111,1 mill. mot 155,2 mill. per 4. kvartal 2023.

Resultatet per 4. kvartal 2024 gir en annualisert egenkapitalavkastning etter skatt på 9,02 %, mot 13,77 % på samme tid i fjor.

Resultatet fra finansielle investeringer (verdipapirer og utbytte) er redusert med kr 56,5 mill. i 2024. Reduksjonen er i hovedsak relatert til endringer i verdien av Eika-gruppen og Eika Boligkreditt. Justert for verdiendringer i finansielle eiendeler, så ble egenkapitalavkastningen i 2024 på 10,26 % mot 10,48 % i fjor.

Resultatet fra kjernedrift (resultat ekskludert verdipapirendringer og utbytte og tap) er forbedret med 26,1 mill. fra samme tid i fjor. Forbedringen kommer hovedsakelig av økte netto renteinntekter, som følge av økt utlånsvolum. I tillegg hadde banken høyere provisjonsinntekter.

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet etter skatt 1,06 %, mot 1,61 % på samme tid i fjor.

RENTENETTO

Bankens netto renteinntekter ble 240,8 mill., tilsvarende en rentenetto på 2,31 % per 4. kvartal 2024. Per 4. kvartal 2023 endte netto renteinntekter på 226,3 mill., tilsvarende en rentenetto 2,35 %.

NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter ble 89,5 mill. per 4. kvartal 2024 mot 77,8 mill. på samme tid i fjor. Økningen er først og fremst knyttet til økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, som følge av økt volum. I tillegg har forsikringsprovisjonene økt.

INNTEKTER FRA FINANSIELLE EIENDELER

Netto inntekter fra finansielle eiendeler ble kr - 3,6 mill. per 4. kvartal 2024, mot kr 52,9 mill. per 4. kvartal 2023.

Verdiendringene hittil i år er hovedsakelig knyttet til Eika Boligkreditt AS (-9,5 mill.) og Eika Gruppen AS (-6,1 mill.).

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene ble på 164,2 mill. per 4. kvartal 2024, hvilket er en økning på 0,1 mill. fra samme tid i fjor. Kostnadsindeks justert for verdipapirer var ved utgangen av 4. kvartal 2024 49,73 %, mot 54,02 % ved utgangen av 4. kvartal 2023. Kostnadsindeksen inklusive verdipapirer ble 50,28 %, mot 46,01 % per 4. kvartal 2023.

Lønn og andre personalkostnader ble på 89,3 mill. per 4. kvartal 2024 mot 76,3 mill. per 4. kvartal 2023. Banken har i løpet av året åpnet kontor på Verdal og er i en prosess med å åpne kontor i Mo i Rana. Dette i kombinasjon med økt kapasitet innenfor styring og kontroll har bidratt til økte lønnskostnader.

Andre driftskostnader ble per 4. kvartal 2024 på 63,7 mill. På samme tid i fjor ble andre driftskostnader på 78,9 mill. I fjor hadde banken store engangskostnader, omtrent kr 15-20 mill., knyttet til konvertering av kjernebanksystem. Korrigeres det for dette er andre driftskostnader omtrent på samme nivå.

Avskrivninger ble per 4. kvartal 2024 på 11,2 mill., mot kr 9,1 mill. per 4. kvartal 2023. Foruten ordinære leiejusteringer, så ble det inngått nye leieavtaler på Rørvik og Verdal i 2. kvartal, som har bidratt til økte avskrivninger.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltning utgjorde driftskostnadene per 4. kvartal 2024 1,57 %, hvilket er en reduksjon fra 1,71 % på samme tid i fjor.

TAP OG MISLIGHOLD

Banken hadde per 4. kvartal 2024 et tap på utlån og garantier på kr 14,9 mill. mot et tap på kr 5,1 mill. per 4. kvartal 2023. En større del av tapene kan i hovedsak relateres til noen få engasjement.

Misligholdte engasjement utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 2024 0,66 % av brutto utlån mot 0,09 % på samme tid i fjor.

Øvrige kredittforringede utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 2024 94,3 mill., tilsvarende 1,04 % av

brutto lån, mot 17,0 mill., tilsvarende 0,20 % av brutto utlån i fjor. En stor del av økningen kan knyttes til UTP-markering av ett BM-engasjement.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av utvalgte engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

BALANSE

Brutto utlån har økt med 755 mill. siste 12 mnd. og utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 2024 9.059 mill. Målt i prosent utgjorde veksten 9,1 %.

Innskudd fra kunder har økt med 481 mill. siste 12 mnd., og utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 2024 7.844 mill. Dette tilsvarer en vekst på 6,5 %.

EIKA BOLIGKREDITT

Porteføljen i EBK har økt med 680 mill. siste 12 mnd. og var ved utgangen av 4. kvartal 2024 på 4.129 mill.

UTLÅNSVEKST

Total utlansvekst siste 12 mnd. (egen balanse og Eika Boligkreditt) utgjorde 12,21 %.

LIKVIDITET

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd og trekkrettigheter. Banken gjennomfører refinansiering i god tid før forfall, og legger stor vekt på god løpetidsstruktur og høyt nivå på likviditetsindikatorene.

Likviditetsindikator (LCR) ble pr 4. kvartal 2024 beregnet til 322 %. Bankens mål er 115 %.

Innskuddsdekningen var ved utgangen av 4. kvartal 2024 på 86,59 %, hvilket er lavere enn på samme tid i fjor (88,67 %).

BOLI EIENDOMSMEGLING

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglerselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer, Namsos, Verdal og Rørvik og betjener kunder i henholdsvis Namdalsregionen og Innherred fra disse kontorene.

Resultatet før skatt per 4. kvartal 2024 er kr -4,9 mill.

AKTIV EIENDOMSMEGLING HELGELAND

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Aktiv Eiendomsmegling Helgeland (juridisk navn: Solvang & Aanes AS). Eiendomsmeglerselskapet er samlokalisert med banken i Mosjøen.

Resultat før skatt per 4. kvartal 2024 er kr - 1,1 mill.

KAPITALDEKNING

Per 31.12.2024 (31.12.2023) var konsolidert ren kjernekapitaldekning 16,87 % (17,90 %), kjernekapitaldekning 18,49 % (19,40 %) og kapitaldekning 20,94 % (22,44 %).

ORGANISASJON

Antall ansatte per 31.12.2024 var 83 stk. som utfører 79,3 årsverk. På samme tid i fjor var det 72 ansatte, 68,6 årsverk.

Arbeidsmiljøet anses som bra, og korttidssykefraværet er fortsatt lavt. Det er ikke registrert personskader eller materielle skader i 2024.

BÆREKRAFT

Banken deltar i styrings -og prosjektgruppe i CSRD – prosjekt gjennom Eika Alliansen og har startet arbeidet med å være godt forberedt til rapportering gjennom EU-direktivet.

En av bankens strategiske satsingsområder er å være gode rådgivere for kundene også når det gjelder bærekraftsarbeidet. Banken har gjennomført flere kundemøter med bedrifter som nå jobber med å lage en strategisk bærekraftsplan. Dette er et verktøy banken benytter i rådgivingen for å sikre bedriftenes konkurransekraft. Internt har banken gjennomført en omorganisering av bærekraftsarbeidet for å styrke intern kompetanse og sørge for bred forankring i de ulike fagområdene. Banken har gjennomført DVA-analyse og skal gjennomføre ny DVA-analyse i Q1 2026.

Banken ser at det er stort forbedringspotensiale med å gjennomføre energirådgiving og energitiltak i yrkesbygg og har på bakgrunn av dette gjennomført intern kompetanseheving på området, samt inngått avtale med lokale leverandører slik at bedriftseiere med yrkesbygg skal kunne få gjennomført energirådgiving/energimerking på yrkesbygg. I Q4 har banken jobbet med å sette strengere krav til

energimerking av yrkesbygg. Kravene skal innføres i løpet av Q1 2025.

Banken er med i et pilotprosjekt sammen med Eika, Nina og Cicero for å kunne identifisere bankens risikoer på natur og klima. Dette skal også føre til at banken får identifisert gode scenarioanalyser.

DISPONERING

Bankens styre foreslår ovenfor generalforsamlingen et kontantutbytte på kr 10,50 per egenkapitalbevis. Til sammen kr 41,71 mill. Gavefondet tilføres kr 4 mill.

UTSIKTENE FREMOVER

Banken legger til grunn at en ny og mer risikosensitiv standardmetode vil gjøres gjeldende i løpet av den nærmeste framtid. Ny standardmetode vil gi likere konkurransevilkår mellom små og mellomstore banker og større banker.

I 4. kvartal 2024 fikk banken et nytt pilar 2-krav gjeldende fra 31.12.2024 tilsvarende 1,9 % prosent av beregningsgrunnlaget, hvorav 1,07 % skal dekkes av ren kjernekapital. Det nye kravet er lavere enn eksisterende på 2 %.

Et nytt pilar 2-krav i kombinasjon med en ny standardmetode vil medføre en betydelig forbedring av ren kjernekapitaldekning mot krav, og gi grunnlag for videreføring av eksisterende vekststrategi.

Etter en lang periode med svært lave tapstall, så øker tapene til et moderat nivå i 4. kvartal. Resultatførte tap i utlån for året samlet endte på 0,11 % målt mot brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Endring i resultatførte tap kan i hovedsak tilskrives noen få engasjement som fremstår oversiktlige. Økningen i øvrige kredittforringende lån er i stor grad relatert til ett stort BM-engasjement med UTP-markering per årsslutt. Misligholdet har økt noe gjennom året og er ved utgangen av året omtrent på bransjenivå.

Banken overvåker endringer i PD-verdier (sannsynlighet for mislighold) jevnlig. Ved utgangen av året viser tallene en svak forbedring (lavere PD-verdier) for både for personmarkeds- og bedriftsmarkedsporteføljen sammenlignet med inngangen av året. Andelen av kunder med avdragsfrihet har vært stabil gjennom 2024.

Kjerneinflasjonen i Norge falt gjennom 2024, men nedgangen bremses kraftig opp i slutten av året. Dette kan påvirke hvor mange rentekutt Norges Bank gjennomfører i 2025. Kronekursen er fortsatt svak, rentene i utlandet høyere enn forventet, boligprisene stiger kraftig i deler av landet, og i tillegg har usikkerheten i den globale økonomien økt på grunn av innføringen av tollsatser mellom USA og handelspartnere – alt dette gjør at vi tror det blir færre rentenedsettelse enn tidligere signalisert fra Norges Bank. Den første rentenedsettelsen er imidlertid forventet å komme i mars 2025.

Banken har vokst godt over lang tid, og er fortsatt organisasjonsmessig rigget for videre vekst. Det har blitt bygget betydelig kapasitet innenfor styring og kontroll, slik at veksten kan holdes høyere enn markedet for øvrig. I løpet av 2. kvartal 2025 vil banken åpne nytt kontor i Mo i Rana, som vil gi ytterligere vekstmuligheter. Disse mulighetene forsterkes av at Handelsbanken samtidig trekker seg ut av Mo i Rana.

STYRETS ERKLÆRING

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 4. kvartal 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarter og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Beretningen for 4. kvartal 2024 gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer som banken står ovenfor.

Grong 19. februar 2025

Tove Heggdal Ingulfsvann
Styreleder

Øyvind Kveli

Sigurd Flaatt Liljefjell

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Camilla Nilsen Juliussen

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef

RESULTAT

(i tusen kroner)	31.12.2024	31.12.2023	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
Renteinntekter	606.034	493.745	158.771	143.353
Rentekostnader	-365.260	-267.408	-96.202	-81.850
Netto renteinntekter	240.774	226.337	62.569	61.503
Provisjonsinntekter mv	90.926	78.648	26.577	18.933
Provisjonskostnader mv	-2.642	-1.703	-571	-24
Andre driftsinntekter	1.212	861	251	240
Netto provisjonsinntekter mv	89.496	77.807	26.258	19.149
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.151	18.057	512	0
Netto verdiendring finansielle instrumenter	-15.772	34.881	3.260	36.482
Netto inntekter fra finansielle eiendeler	-3.621	52.939	3.772	36.482
Lønn og andre personalkostnader	-89.294	-76.255	-28.217	-22.535
Andre driftskostnader	-63.720	-78.912	-15.901	-19.783
Av- og nedskrivninger	-11.219	-9.144	-3.394	-2.281
Sum driftskostnader	-164.232	-164.311	-47.513	-44.600
Resultat før tap	162.417	192.772	45.086	72.534
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	-14.905	-5.136	-9.548	-2.514
Resultat før skatt	147.511	187.635	35.539	70.020
Skattekostnad	-36.443	-32.420	-6.602	-7.215
Resultat etter skatt	111.068	155.215	28.937	62.805
Totalresultat for perioden	111.068	155.215	28.937	62.805
Resultat per egenkapitalbevis	11,96	18,04	2,51	6,95

Resultat per egenkapitalbevis per årsslutt er inklusive fondsobligasjonsrenter.

BALANSE

	31.12.2024	31.12.2023
Kontanter	79.869	82.321
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	273.895	212.419
Utlån til kunder til amortisert kost	9.025.905	8.284.229
Sertifikater og obligasjoner	873.202	853.032
Finansielle derivater	0	0
Aksjer og andeler med variabel avkastning	544.015	524.166
Eierinteresser i tilknyttet selskap	4.210	2.210
Eierinteresser i konsernselskap	11.240	9.440
Immaterielle eiendeler	0	76
Varige driftsmidler	98.428	72.462
Utsatt skatt	1.370	270
Forsk.bet. og opptj.ikke mottatte inntekter	2.644	1.042
Andre eiendeler	15.729	9.547
SUM EIENDELER	10.930.506	10.051.213
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	59
Innskudd fra kunder	7.844.387	7.363.327
Verdipapirgjeld	1.410.090	1.111.044
Finansielle derivater	0	0
Annen gjeld	136.939	108.962
Avsetninger	40.739	33.939
Ansvarlig lånekapital	140.909	158.156
SUM GJELD	9.573.063	8.775.485
Egenkapitalbeviskapital	397.248	397.248
Overkursfond	5.100	5.100
Fondsobligasjonskapital	90.000	70.000
Fond for urealiserte gevinster	90.016	119.410
Sparebankens fond	633.805	564.662
Periodens resultat	0	0
Gavefond	4.368	3.638
Utjevningsfond	95.196	75.946
Annen egenkapital	41.711	39.725
SUM EGENKAPITAL	1.357.443	1.275.728
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	10.930.506	10.051.213

Grong 19. februar 2025

Tove Heggdal Ingulfsvann
Styreleder

Øyvind Kveli

Sigurd Flaatt Liljefjell

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Camilla Nilsen Juliussen

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef

Egenkapitaloppstilling

Morbank

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	397.248	5.100	70.000	564.662	75.946	3.638	119.410	39.725	1.275.728
Resultat av ordinær drift etter skatt			7.358	72.143	19.250		-29.394	41.711	111.068
Totalresultat 31.12.2024	0	0	7.358	72.143	19.250	0	-29.394	41.711	111.068
Utbetalt utbytte								-39.725	-39.725
Utbetaling av gaver (avsatt)				-3.000		730			-2.270
Utstedelse av ny hybridkapital			50.000						50.000
Renter på hybridkapital			-7.358						-7.358
Reduksjon fondsobligasjon (innfrielse)			-30.000						-30.000
Egenkapital 31.12.2024	397.248	5.100	90.000	633.805	95.196	4.368	90.016	41.711	1.357.443
Egenkapital 31.12.2022	397.248	5.100	70.000	500.865	91.447	1.743	94.859		1.161.261
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.891	65.797	20.251		24.551	39.725	155.215
Totalresultat 31.12.2023	0	0	4.891	65.797	20.251	0	24.551	39.725	155.215
Utbetalt utbytte					-35.752				-35.752
Utbetaling av gaver (avsatt)				-2.000		1.895			-105
Renter på hybridkapital			-4.891						-4.891
Egenkapital 31.12.2023	397.248	5.100	70.000	564.662	75.946	3.638	119.410	39.725	1.275.728

NOTER

NOTE 1 REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kap 8. Regnskapsprinsippene er beskrevet i årsregnskapet for 2023.

NOTE 2 DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Boli Eiendomsmegling AS er et av bankens heleide eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos, Verdal og Rørvik.

Solvang & Aanes AS er bankens heleide eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Mosjøen

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen. Selskapet er heleid av banken.

Forsikring Helgeland AS driver salg av forsikringsprodukter på Helgeland fra sitt kontor i Mo i Rana. Grong Sparebanker eier 34 % av selskapet.

Namdal Investor AS er et investeringsselskap som investerer i aksjer og andeler i selskap med hovedvirksomhet i Namdalen. Grong Sparebank eier 29 % av selskapet.

Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS er et eiendomsmeglerselskap i Trondheim. Banken eier 50 % av selskapet.

NOTE 3 TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Transaksjoner med nærstående parter per 4. kvartal er i hovedsak uvesentlig fra det som er opplyst per 1. halvår 2024.

NOTE 4 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	17.507	2.796
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	42.588	4.280
Nedskrivning steg 3	-6.151	-1.568
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	53.943	5.508
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	15.001	4.813
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	79.302	12.187
Nedskrivning steg 3	-9.817	-4.223
Netto andre kredittforringede engasjementer	84.486	12.777
Netto kredittforringede engasjementer	138.429	18.285

NOTE 5 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER, FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5.869.234	-1.404	-2.849	-2.465	215.666	641	-22	-22	0	6.078.780
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	862.873	-628	-1.876	-867	58.110	363	-23	-35	0	917.917
Industri og bergverk	26.245	-11	-150	0	5.027	2.089	-9	-52	0	33.139
Kraftforsyning	19.751	-58	0	0	0	120	0	-2	0	19.810
Bygg og anleggsvirksomhet	245.217	-193	-1.986	-637	37.497	9.418	-18	-47	-5	289.246
Varehandel	103.506	-64	-1.245	-31	27.944	4.848	-21	-45	-1	134.890
Transport	36.149	-8	-491	-1	4.640	7.271	-3	-40	0	47.516
Overnattings- og serveringsvirksomhet	34.689	-15	-131	-52	1.754	240	-1	0	0	36.485
Informasjon og kommunikasjon	3.179	-5	-3	0	0	0	0	0	0	3.170
Omsetning og drift av fast eiendom	1.678.602	-1.688	-3.686	-10.026	7.481	1.621	-23	-15	0	1.672.266
Tjenesteytende virksomhet	179.635	-87	-631	-1.885	21.520	775	-2	-11	0	199.315
Sum bedriftsmarkedet	3.189.844	-2.758	-10.199	-13.498	163.973	26.746	-100	-247	-6	3.353.755
Sum	9.059.078	-4.162	-13.048	-15.963	379.640	27.387	-122	-269	-6	9.432.535

2023										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5.509.556	-1.463	-2.911	-1.501	217.781	726	-22	-10	0	5.722.155
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	875.722	-814	-2.056	-335	45.603	363	-18	-13	0	918.452
Industri og bergverk	38.578	-49	-59	0	6.831	1.050	-9	-7	0	46.335
Kraftforsyning	20.602	-9	-660	0	0	120	0	0	0	20.053
Bygg og anleggsvirksomhet	235.223	-240	-1.016	0	35.139	9.060	-33	-20	0	278.115
Varehandel	88.494	-118	-221	-1.564	25.932	5.130	-43	-85	0	117.525
Transport	38.636	-27	-50	0	4.525	7.050	-5	0	0	50.129
Overnattings- og serveringsvirksomhet	35.078	-23	-11	0	1.008	0	0	0	0	36.052
Informasjon og kommunikasjon	3.559	-2	-4	0	0	0	0	0	0	3.553
Omsetning og drift av fast eiendom	1.294.415	-1.821	-2.315	-2.391	43.127	0	-61	-35	0	1.330.919
Tjenesteytende virksomhet	164.216	-98	-91	0	7.261	860	-3	0	0	172.144
Sum	8.304.079	-4.665	-9.394	-5.791	387.207	24.360	-195	-169	0	8.695.432

NOTE 6 NEDSKRIVNINGER

31.12.2024	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	1.464	2.911	1.501	5.876
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	782	-772	-9	0
Overføringer til steg 2	-52	57	-5	0
Overføringer til steg 3	-4	-87	91	0
Netto endring	-993	1.024	424	455
Endringer som følge av nye eller økte utlån	436	269	658	1.363
Utlån som er fraregnet i perioden	-228	-552	-71	-852
Konstaterte tap	0	0	-124	-124
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0		0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1.404	2.849	2.465	6.718

31.12.2024	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	5.120.322	381.625	7.613	5.509.560
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	165.619	-165.341	-278	0
Overføringer til steg 2	-158.955	159.096	-141	0
Overføringer til steg 3	-8.168	-7.200	15.368	0
Netto endring	-174.046	-10.342	-222	-184.609
Nye utlån utbetalt	1.897.833	55.551	10.364	1.963.748
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.327.329	-91.938	-73	-1.419.341
Konstaterte tap	0	0	-124	-124
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	5.515.276	321.452	32.508	5.869.235

31.12.2024	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	3.202	6.483	4.290	13.975
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.904	-1.904	0	0
Overføringer til steg 2	-364	364	0	0
Overføringer til steg 3	-217	-1.112	1.328	0
Netto endring	-2.093	3.359	7.877	9.143
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.129	4.951	1.694	7.775
Utlån som er fraregnet i perioden	-804	-1.942	-696	-3.442
Konstaterte tap	0	0	-996	-996
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2.758	10.199	13.498	26.455

31.12.2024	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	2.241.620	536.732	16.168	2.794.520
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	159.466	-159.466	0	0
Overføringer til steg 2	-141.936	141.936	0	0
Overføringer til steg 3	-46.224	-56.448	102.673	0
Netto endring	-83.685	-15.362	-2.443	-101.490

				1.101.52
Nye utlån utbetalt	905.920	189.240	6.367	7
Utlån som er fraregnet i perioden	-472.280	-131.329	-109	-603.718
Konstaterte tap	0	0	-996	-996
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2.562.881	505.303	121.660	3.189.844

31.12.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	195	169	0	364
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-25	25	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-2	3	0
Netto endring	-4	145	176	318
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	24	46	0	70
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-81	-101	-173	-355
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	122	269	6	397

31.12.2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	395.522	15.745	300	411.567
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.299	-3.299	0	0
Overføringer til steg 2	-16.699	16.699	0	0
Overføringer til steg 3	-1.249	-155	1.404	0
Netto endring	15.444	-3.814	-1.173	10.456
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	76.495	6.550	0	83.044
Engasjement som er fraregnet i perioden	-89.748	-7.993	-300	-98.041
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	383.063	23.733	230	407.027

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.971	9.226
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.190	807
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	10.414	949
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.378	-476
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.003	-4.535
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	16.194	5.971

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	12.738	-3.328
Endring i perioden i steg 3 på garantier	6	-107
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3.178	2.764
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-1.003	5.730
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-116	619
Endring i steg 1 og 2 kr.inst		-514
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	101	-28
Tapskostnader i perioden	14.905	5.136

NOTE 7 VERDIPAPIRER

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		873.202	544.015	1.417.217
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	873.202	544.015	1.417.217
Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2				
			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse			0	524.166
Realisert gevinst resultatført				0
Urealisert gevinst og tap resultatført				-13.724
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				0
Investering				33.573
Salg				0
Utgående balanse			0	544.015

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

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

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

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimer.

NOTE 8 VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011093742	10.09.2021	10.03.2026	175.000	175.248	174.983	3m Nibor + 0,49 %
NO0013257543	14.06.2024	14.09.2027	150.000	150.227		3m Nibor + 0,60 %
NO0011079220	20.08.2021	05.04.2024	-		151.830	3m Nibor + 0,33 %
NO0011079238	20.08.2021	20.08.2026	150.000	150.524	150.308	3m Nibor + 0,56 %
NO0010892763	03.09.2020	03.09.2025	175.000	175.689	175.580	3m Nibor + 0,78 %
NO0010873961	23.01.2020	23.04.2025	155.000	156.565	156.468	3m Nibor + 0,69 %
NO0010869571	26.11.2019	26.11.2024	-		150.803	3m Nibor + 0,74 %
NO0013172122	01.03.2024	01.03.2029	150.000	150.519		3m Nibor + 1,06 %
NO0012838210	09.02.2023	09.02.2028	150.000	151.078	151.072	3m Nibor + 1,26 %
NO0013339796	20.09.2024	20.09.2028	100.000	100.091		3m Nibor + 0,74 %
NO0013339812	20.09.2024	20.09.2029	200.000	200.149		3m Nibor + 0,86 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.410.090	1.111.044	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Ansvarlig lånekapital						
NO0013102434	21.12.2023	21.03.2034	80.000	80.126	80.160	3m Nibor + 2,40 %
NO0010841836	26.01.2019	25.01.2029			17.222	3m Nibor + 2,30 %
NO0011097222	15.09.2021	15.10.2031	60.000	60.783	60.774	3m Nibor + 1,40 %
Sum ansvarlig lånekapital				140.909	158.156	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.111.044	600.000	300.000	-954	1.410.090
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.111.044	600.000	300.000	-954	1.410.090
Ansvarlig lånekapital	158.156	0	17.000	-247	140.909
Sum ansvarlig lånekapital	158.156	0	17.000	-247	140.909

NOTE 9 KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	4. kvartal	4. kvartal
Morbank	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbevis	397.248	397.248
Overkursfond	5.100	5.100
Sparebankens fond	633.648	561.662
Gavefond	4.368	3.638
Utjevningsfond	95.063	75.946
Fond for urealiserte gevinster	90.016	119.410
Annen egenkapital	0	0
Sum egenkapital	1.225.442	1.163.003
Utbytte	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.433	0
Fradrag i ren kjernekapital	-13.142	-375.682
Ren kjernekapital	1.210.868	787.321
Fondsobligasjoner	90.000	70.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	1.300.868	857.321
Ansvarlig lånekapital	140.000	157.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	140.000	157.000
Netto ansvarlig kapital	1.440.868	1.014.321
	31.12.2024	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	53.501	47.363
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	12.883	8.055
Foretak	32.009	43.022
Massemarked	1.030.043	944.176
Pantsikkerhet eiendom	3.020.139	2.612.649
Forfalte engasjementer	180.486	24.287
Høyrisiko engasjementer	13.261	46.019
Obligasjoner med fortrinnsrett	74.101	38.748
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54.779	44.045
Andeler verdipapirfond	3.773	3.341
Egenkapitalposisjoner	534.297	145.577
Øvrige engasjementer	137.134	111.470
CVA-tillegg	0	1
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.146.406	4.068.753
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	630.068	562.271
Beregningsgrunnlag	5.776.473	4.631.024
Kapitaldekning i %	24,94 %	21,90 %
Kjernekapitaldekning	22,52 %	18,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,96 %	17,00 %
Uvektet kapitaldekning	11,19 %	8,61 %

Konsolidering av samarbeidende grupper	31.12.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	1.197.968	1.106.844
Kjernekapital	1.312.881	1.199.732
Ansvarlig kapital	1.486.435	1.387.562
Beregningsgrunnlag	7.100.071	6.184.527
Kapitaldekning i %	20,94 %	22,44 %
Kjernekapitaldekning	18,49 %	19,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,87 %	17,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,52 %	8,39 %

NOTE 10 EGENKAPITALBEVIS

31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
MOEN INDUSTRIER AS	261 426	6,58 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	243 289	6,12 %
KOSLI HOLDING AS	211 216	5,32 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	117 441	2,96 %
SVEIN HALVOR MOE	106 941	2,69 %
POV INVEST AS	99 689	2,51 %
SNOTA AS	93 570	2,36 %
HAUKENES AS	71 449	1,80 %
JARAS INVEST AS	70 410	1,77 %
Skive Invest AS	69 091	1,74 %
BC EIENDOM LEVANGER AS	68 493	1,72 %
GEO HOLDING AS	65 159	1,64 %
WILLIKSEN FORVALTNING AS	51 208	1,29 %
ARNE OKKENHAUG EFTF AS	50 250	1,26 %
JON HÅVARD SOLUM	47 553	1,20 %
HANS ARNFINN FORNES	46 940	1,18 %
TOR ARNE MOEN	40 010	1,01 %
CREDO EIENDOM AS	38 924	0,98 %
JANNIKE REYMERT	38 802	0,98 %
LUNKAN EIENDOM AS	36 433	0,92 %
Sum 20 største	1.828.294	46,02 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	2 144 181	53,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	3.972.475	100,00 %

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis	397.248	397.248
Overkursfond	5.100	5.100
Utjevningsfond	95.196	75.946
Sum eierandelskapital (A)	497.543	478.293
Sparebankens fond	633.805	561.662
Gavefond	4.368	6.638
Grunnfondskapital (B)	638.173	568.299
Fond for urealisert gevinst	90.016	119.410
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	90.000	70.000
Avsatt utbytte	41.711	39.725
Sum egenkapital	1.357.443	1.275.728
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	43,81 %	45,70 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,50	10,00
Samlet utbytte	41.711	39.725

Adresse:

Sundspetvegen 2

7871 Grong

Postboks:

Postboks 104

7871 Grong

Spørsmål om rapporten kan rettes til:

Adm. banksjef: Jon Håvard Solum.

E-post: jon.solum@grong-sparebank.no

Banksjef økonomi og finans: Johan Trapnes.

E-post: jtr@grong-sparebank.no

