

Q1 2024

KVARTALSRAPPORT

LILLESANDS SPAREBANK



Finansiell utvikling

31.03.2024

Hovedtrekk hittil i 2024

- Meget god likviditet
- Meget god utlånsvekst
- God innskuddsvekst
- Meget god soliditet
- Lave tap

Resultatregnskap

Resultat før skatt pr. 1. kvartal er på 11,3 mill.kr mot 12,0 mill. kr på samme tid i fjor. Netto rente- og provisjonsinntekter er 0,06 mill. kr høyere enn i 2023. Rentenettoen er 1,95 % mot 2,07 % i fjor. Bankens samlede driftskostnader er 0,09 mill. kr lavere enn i fjor.

Banken leverer en egenkapitalavkastning etter skatt på 7,0 % pr. 31.03.2024.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal var forvaltningskapitalen på 3 971 mill. kr mot 3 760 mill. kr på samme tid i fjor. Det er en økning på 211 mill. kr eller 5,74 %. Legger man til overført volum til boligkreditt så hadde forvaltningskapitalen vært på 5 324 mill. kr. i 1. kvartal 2024 og 4 883 mill. kr. i 1. kvartal 2023

Innskudd

Innskudd fra kunder var pr. 1. kvartal på 2 848 mill. kr mot 2 649 mill. kr på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen var pr. 1. kvartal på 86,13 %. LCR utgjør 393 %. Innskuddsdekningen og likviditetssituasjonen er tilfredsstillende.

Utlån

Utlån til kunder pr. 1. kvartal utgjorde 4 655 mill. kr mot 4 215 mill. kr på samme tid i fjor, en økning på 403 mill. kr. Inklusiv økning på utlån med 283 mill. kr som er overført til Verd Boligkreditt AS, er den reelle veksten på 10,45 % målt mot samme tid i fjor. Bankens har en nøktern kredittrisikoprofil.

Verdipapirer

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer beløper seg ved utgangen av 1. kvartal til 176 mill. kr

mot 174 mill. kr på samme tid i fjor. Beholdningen av aksjer, andeler og andre EK-instrumenter beløper seg til 172 mill. kr mot 147 mill. kr på samme tid i fjor. Verdiendringen pr. 1. kvartal er positiv og beløper seg til 1,1 mill. kr.

Tap

Netto misligholdte engasjementer utgjør 25,8 mill. kr eller 0,35 % av totalt utlån. Tilsvarende tall på samme tid i fjor utgjorde 28,4 mill. kr eller 0,22 % totalt utlån.

Soliditet

Bankens soliditet er god. Sparebankens fond utgjør 488,8 mill. kr pr. 31.03.2024. Dette gir ved konsolidering en ren kjernekapitaldekning på 21,66 %, kjernekapitaldekning på 20,83 % og ansvarlig kapitaldekning på 20,14 %.

Utsikter for resten av året

Det globale prispresset fortsetter å avta, men i en litt lavere takt enn tidligere. Samtidig synes realøkonomien i flere vestlige land å tåle dagens rentenivå bedre enn ventet. Dette gjelder spesielt i USA, hvor veksten fortsatt er god og arbeidsmarkedet relativt stramt.

I lys av dette bildet har vestlige sentralbanker fortsatt å mane til tålmodighet med tanke på tidspunktet for første rentekutt. Frykten for å redusere rentenivået for tidlig, og dermed bidra til at inflasjonen skyter fart igjen, er tydelig.

Forholdene beskrevet ovenfor har bidratt til at markedets renteforventninger har steget markert gjennom første kvartal. Ved inngangen til året var det ventet 6-7 rentekutt fra både den europeiske og den amerikanske sentralbanken i 2024. Dette har blitt redusert til forventninger om 2-3 rentekutt.

Det er en geopolitisk risiko knyttet til situasjonen i Ukraina og Midtøsten. Den siste tiden er det tegn til at konflikten i Midtøsten er i ferd med å eskalere, noe som blant annet har ført til at oljeprisen er på de høyeste nivåene siden høsten 2022.

Oppgangen i amerikanske og europeiske renteforventninger har smittet over også på norske renter. Samtidig er det en del hjemlige forhold som også trekker i retning av at styringsrenten kan bli liggende på dagens nivå en god stund framover.

Produksjonen i norsk økonomi holder seg på et høyt nivå, og arbeidsledigheten er lav. Det er imidlertid store sprik mellom de ulike næringene.

En svak norsk krone gjør det dyrere å importere varer og tjenester. Det er derfor mer krevende å få ned inflasjonen. Rammen for årets lønnsoppgjør er 5,2 prosent og dermed høyere enn Norges Banks anslag. Det bidrar, isolert sett, til å skyve første rentekutt ut i tid.

Norges Banks seneste rentebane legger til grunn at det kommer ett rentekutt i år. I løpet av fjerde kvartal. De implisitte forventningene i markedsrentene er om lag i tråd med dette.

Vi har hatt en god kredittvekst i banken til nå i år, men økte rentekostnader og generelt svake utsikter for eiendomsmarkedet kan bidra til å redusere etterspørsel etter kreditt og dermed også bankenes vekstutsikter fremover.

Det er krevende for mange med økte renter og andre økte kostnader. Dette følger vi nøye og har tett dialog med kundene. Lillesands Sparebank har meget god soliditet.

Lillesand, 6. mai 2024

I styret for Lillesands Sparebank

Harald Jacobsen
leder

Inger Vollstad
nestleder

Knut Harald Kvifte

Heikki Erling Systad

Siv Elisabeth Wiken

Niklas Grønning
Ansattes representant

Anne-Grethe Knudsen
Adm. banksjef

Signert elektronisk i Admincontrol

RESULTATREGNSKAP

31.03.2024

	Note	Q1 2024	Q1 2023	år 2023
Renteinntekter og lignende inntekter		51.439	37.866	178.797
Rentekostnader og lignende kostnader		32.178	18.665	95.333
Netto renteinntekter		19.261	19.201	83.464
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.826	3.614	14.222
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		70	63	386
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.458	2.161	7.947
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.095	1.416	6.207
Andre driftsinntekter		80	89	314
Lønn og andre personalkostnader		7.859	6.949	29.727
Andre driftskostnader		6.248	7.016	29.692
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		94	322	1.099
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	4	172	111	1.336
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		11.277	12.020	49.914
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		1.500	2.500	6.111
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		9.777	9.520	43.803
Resultat før andre inntekter og kostnader		9.777	9.520	43.803
Andre inntekter og kostnader				
Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	31
Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet				
Øvrige andre inntekter og kostnader		26	-84	-54
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	0	186
Sum andre inntekter og kostnader		26	-84	163
Totalresultat for regnskapsåret		9.803	9.436	43.966

BALANSE

31.03.2024

EIENDELER

	Note	Q1 2024	Q1 2023	år 2023
Konter og kontantekvivalenter		85.637	81.589	83.033
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		183.381	173.228	192.127
Utlån til og fordringer på kunder	4,5,6	3.299.060	3.141.753	3.321.858
Rentebærende verdipapirer	9	177.782	174.015	177.619
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	171.853	147.287	171.829
Eierinteresser i tilknyttet selskap		21.887	14.700	21.887
Varige driftsmidler		23.634	19.251	22.685
Andre eiendeler		6.398	8.087	5.298
Sum eiendeler		3.969.632	3.759.910	3.996.336

GJELD OG EGENKAPITAL

	Note	Q1 2024	Q1 2023	år 2023
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	7	81.457	83.903	81.463
Innskudd og andre innlån fra kunder	10	2.847.919	2.648.700	2.807.481
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	452.274	462.827	517.771
Annen gjeld		22.969	26.089	28.457
Avsetninger		7.401	5.296	9.819
Sum gjeld		3.412.020	3.226.815	3.444.991
Fond for urealiserte gevinster		44.638	46.409	45.396
Sparebankens fond		488.776	461.299	488.776
Gavefond		14.394	15.950	17.173
Annen egenkapital		9.804	9.437	
Sum opptjent egenkapital		557.612	533.095	551.345
Sum egenkapital		557.612	533.095	551.345
Sum gjeld og egenkapital		3.969.632	3.759.910	3.996.336

Poster utenom balansen

Betingede forpliktelser	16.120	17.991	17.585
Forpliktelser	201.378	186.036	225.110

ENDRING I EGENKAPITAL

	Udisponert resultat	Fond for urealiserte gevinster	Sparebankens fond	Gavefond	Egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.2023		45.757	461.299	17.561	524.617
Overført fond for urealiserte gevinster		-361			-361
Totalresultat			37.314	7.500	44.814
Avsatt til kundeutbytte			-10.000		-10.000
Andre inntekter og kostnader			163		163
Belastet gavefondet				-7.889	-7.889
Egenkapital pr. 31.12.2023		45.396	488.776	17.172	551.344
Overført fond for urealiserte gevinster		-757			-757
Resultatførte andre inntekter og kostnader	9.778				9.778
Andre inntekter og kostnader	26				26
Gaveutdeling				-2.779	-2.779
Egenkapital pr. 31.03.2024	9.804	44.639	488.776	14.393	557.612

NOTEOPPLYSNINGER

NOTE 1

Regnskapsprinsipper

Delårsrapporten er satt opp i overensstemmelse med IAS 34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01.2024 til 31.03.2024, og er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU. Delårsregnskapet er urevidert. Delårsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. Her fremkommer også en beskrivelse av regnskapsprinsippene banken legger til grunn.

NOTE 2

Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Bankens regnskapsavleggelse vil i noen grad være basert på estimater og skjønnsmessige vurderinger. Disse er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansedagen. De regnskapsmessige estimatene vil sjelden være fullt ut i samsvar med endelig utfall, og representerer en risiko for fremtidige vesentlige endringer i balanseført verdi på finansielle instrumenter og immaterielle eiendeler.

En beskrivelse av vesentlige regnskapsestimater og områder som krever skjønnsmessige vurderinger fremkommer av note 2 og note 11 (nedskrivningsmodell under IFRS 9) til årsregnskapet for 2023.

NOTE 3

Segmenter

Utfra bankens størrelse og satsingsområder er alle kredittaktiviteter samlet i en kredittavdeling. Lillesands Sparebank styrer og følger opp kredittaktivitetene som et samlet forretningsområde.

NOTE 4

Tapsavsetning på utlån, garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder

Forventet tap	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Beregnete tap pr. 01.01.2024	3.395	2.005	3.432	8.831
Overført til trinn 1	144	-	144	-
Overført til trinn 2	-	87	87	-
Overført til trinn 3	-	29	109	138
Netto endring	-	31	234	84
Nye tap	279	-	-	279
Fraregnet tap	-	190	194	-
Endring i risikomodell/parametere				
Andre endringer				
Beregnete tap pr. 31.03.2024	3.481	1.879	3.654	9.014
Verdijustert over OCI	-	1.472	-	1.472
Tapsavsetninger pr. 31.03.2024	2.009	1.879	3.654	7.542
Herav:				
Tapsavsetning på balanseførte utlån til kunder	1.854	1.828	3.654	7.336
Tapsavsetning på garantier og ubenyttede kredittrammer til kunder	155	51	-	206

NOTE 5

Misligholdt og tapsutsatte engasjement

Summen av brutto misligholdte engasjement utgjør porteføljen i trinn 3 for utlån til kunder, garantier og ubenyttede kredittrammer.

	31.03.2024	31.03.2023	Året 2023
Brutto misligholdte engasjementer > 90 dager	11.597	7.017	1.457
Øvrige misligholdte engasjementer	17.575	26.274	12.777
Sum misligholdte engasjementer (trinn 3)	29.172	33.291	14.234
Trinn 3 nedskrivninger	3.381	4.889	3.432
Netto misligholdte engasjementer	25.791	28.402	10.802
Avsetningsgrad misligholdte engasjementer	11,59 %	16,69 %	24,10 %
Brutto misligholdte > 90 dager i % brutto utlån	0,35 %	0,22 %	0,40 %

NOTE 6

Fordeling av utlån kunder

Utlånsvolum fordelt på trinn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Brutto utlån
Inngående balanse pr. 01.01.2024	3.007.226	307.807	14.210	3.329.243
Overført til trinn 1	34.884	-	34.884	-
Overført til trinn 2	-	54.580	54.580	-
Overført til trinn 3	-	8.209	-	16.119
Netto endring	11.937	2.207	-	294
Nye tap	301.307	0	-	-
Fraregnet tap	-	299.406	-	38.392
Konstatert tap				
Inngått på tidligere konstatert tap				
Endring i risikomodell/parametere				
Andre endringer				
Utgående balanse pr. 31.03.2024	2.993.159	283.408	30.035	3.306.603

Utlån fordelt etter næring/sektor	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Personkunder	2.436.514	2.349.154	2.499.335
Jordbruk og tilknyttede tjenester	42.803	26.272	31.176
Skogbruk og tilknyttede tjenester	6.783	5.846	6.367
Fiske og fangst	1	1	2
Bergverksdrift og -utvinning mv.	0	0	0
Industri	6.299	14.485	6.355
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	5.305	3.507	5.413
Utvikling av byggeprosjekter	48.345	42.642	46.531
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers	173.609	146.726	151.068
Varehandel, reparasjon av motorvogner	27.237	31.737	28.851
Transport ellers og lagring	16.116	8.801	16.357
Overnattings- og serveringsvirksomhet	42.956	3.118	38.326
Informasjon og kommunikasjon	11.310	15.510	11.325
Faglig tjenesteyting	25.921	33.864	32.188
Omsetning og drift av fast eiendom	379.357	405.456	369.698
Forretningsmessig tjenesteyting	20.852	22.478	23.717
Tjenesteytende næringer ellers	63.193	39.986	62.534
Brutto balanseført verdi	3.306.602	3.149.582	3.329.243
Nedskrivninger trinn 1	2.009	1.185	1.948
Nedskrivninger trinn 2	1.879	1.754	2.005
Nedskrivninger trinn 3	3.654	4.889	3.432
Sum kunder	3.299.060	3.141.753	3.321.858
Kredittinstitusjoner	183.381	173.228	192.127
Sum kunder og kredittinstitusjoner	3.482.441	3.314.981	3.513.985
Utlån overført til Verd Boligkreditt	1.356.415	1.073.199	1.224.578
Sum kunder inkl. Verd Boligkreditt	4.655.475	4.214.952	4.546.436

NOTE 7

Gjeld

	31.03.2024		31.03.2023		Året 2023	
Sertifikater, nominell verdi + påløpte renter	-	-	-	-	-	
Obligasjoner, nominell verdi + påløpte renter	452.495	-	463.069	-	518.017	
Tilbakekjøpte obligasjoner, nominell verdi + påløpte renter	-	-	-	-	-	
Amortisert over-/underkurs	-	221	-	242	-	246
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.274	-	593.103	-	517.771	
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	5,65 %	-	4,07 %	-	5,57 %	
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon	-	-	-	-	-	
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	80.000	-	80.000	-	80.000	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.01.2024	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2024	
Obligasjonsgjeld	515.000	-	-65.000	-	450.000	

NOTE 8

Kapitaldekning og andre nøkkeltall

Egenkapital	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Bankens fond	488.776	461.299	488.776
Gavefond	14.394	15.950	17.173
Fond for vurderingsforskjeller	44.638	46.409	45.396
Sum bokført egenkapital	547.808	523.658	551.345
Fratrekk for forsvarlig verdsettelse	-2.886	-2.723	-2.942
Fratrekk for beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor	-120.010	-97.578	-119.471
Sum ren kjernekapital	424.912	423.357	428.933
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	424.912	423.357	428.933
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum ansvarlig kapital	424.912	423.357	428.933
Risikovektet beregningsgrunnlag	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Lokale og regionale myndigheter	5.227	6.411	5.222
Offentlige foretak	2.002	0	1.999
Institusjoner	37.315	35.161	38.862
Foretak	10.745	19.410	12.284
Massemarkedsengasjementer	267.962	249.786	255.277
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.214.302	1.146.858	1.227.037
Forfalte engasjementer	26.372	28.632	10.926
Høyrisikoengasjementer	45.155	33.247	31.007
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.423	5.516	5.419
Andeler i verdipapirfond	15.678	13.950	15.179
Egenkapitalposisjoner	75.286	66.565	76.042
Øvrige engasjementer	34.954	29.465	32.485
Sum kredittrisiko etter standardmetoden	1.740.420	1.635.000	1.711.741
Operasjonell risiko	171.833	145.145	171.833
Sum risikovektet beregningsgrunnlag	1.912.253	1.780.145	1.883.573
Kapitaldekning	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kapitaldekning	22,22 %	23,78 %	22,77 %
- herunder kjernekapitaldekning	22,22 %	23,78 %	22,77 %
- herunder ren kjernekapitaldekning	22,22 %	23,78 %	22,77 %
Uvektet kjernekapitaldekning	10,91 %	11,42 %	10,92 %
Konsolidert kapitaldekning (Brage Finans og Verd Boligkreditt)	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	535.490	512.563	539.549
Kjernekapital	553.866	521.289	550.419
Ansvarlig kapital	575.819	535.319	564.685
Beregningsgrunnlag	2.658.525	2.370.384	2.592.726
Kapitaldekning	21,66 %	22,58 %	21,78 %
- herunder kjernekapitaldekning	20,83 %	21,99 %	21,23 %
- herunder ren kjernekapitaldekning	20,14 %	21,62 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitaldekning	9,77 %	10,38 %	9,86 %

Kapitalkrav	31.03.2024
Minstekrav til ren kjernekapital	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %
Systemrisikobuffer	4,50 %
Motsyklisk buffer	2,50 %
Krav til ren kjernekapitaldekning	14,00 %
Krav til kjernekapitaldekning	15,50 %
Krav til kapitaldekning	17,50 %
Bankens vurdering av pilar 2-krav uten konsolidering	2,70 %
Bankens vurdering av pilar 2-krav med konsolidering	2,40 %

Likviditet	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
LCR	393 %	195 %	241 %

NOTE 9

Finansielle instrument til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

31.03.2024

Klassifisering av verddivurdering etter pålitelighet i benyttet informasjon	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån målt til FVOCI	0	0	2.534.027	2.534.027
Sertifikater og obligasjoner	0	131.690	0	131.690
Aksjer og egenkapitalbevis	5.025	0	188.771	193.796
Pengemarkedsfond	0	45.359	0	45.359
Eiendeler	5.025	177.049	2.722.798	2.904.872

31.03.2023

Klassifisering av verddivurdering etter pålitelighet i benyttet informasjon	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Finansielle instrumenter
Utlån målt til FVOCI	0	0	2.398.525	2.398.525
Sertifikater og obligasjoner	0	131.482	0	131.482
Aksjer og egenkapitalbevis	4.842	0	157.201	162.043
Pengemarkedsfond	0	42.115	0	42.115
Eiendeler	4.842	173.597	2.555.726	2.734.165

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Banken benytter følgende verdsetteshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter:

Nivå 1: Noterte priser i et aktivt marked for gjeldende eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2: Noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler eller forpliktelser, eller annen verdsettelsesmetode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata.

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker som i hovedsak ikke er basert på observerbare markedsdata. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende.

Metode for beregning av virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi:

Sertifikater og obligasjoner (nivå 2)

Bankens sertifikater og obligasjoner måles på nivå 2 ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurvener.

Aksjer (nivå 3)

Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes på nivå 3. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B = 1,0. Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Banken vil revurdere sin målemetode, dersom særlige forhold i de enkelte selskaper skulle tilsi at verdivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskaper vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.

Utlån målt til FVOCI (nivå 3)

Utlån til kunder klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader verdsettes basert på pålydende saldo (inkl. påløpte renter) og forventet tap. Utlån uten vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning verdsettes til pålydende saldo. Utlån med vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangsinnregning (trinn 2 og 3) verdsettes til saldo fratrukket beregnet tap over instrumentenes levetid. Se også beskrivelse i Note 2: Regnskapsprinsipper.

NOTE 10

Klassifikasjon av finansielle instrumenter

31.03.2024

	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	85.637	-	-	85.637
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	183.381	-	-	183.381
Utlån til og fordringer på kunder	765.033	-	2.534.027	3.299.060
Rentebærende verdipapirer	-	177.782	-	177.782
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	171.853	-	171.853
Sum finansielle eiendeler	1.034.051	349.635	2.534.027	3.917.713
	Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	81.457	-	-	81.457
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.847.919	-	-	2.847.919
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.274	-	-	452.274
Sum finansielle forpliktelser	3.381.650	-	-	3.381.650

31.03.2023

	Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	81.589	-	-	81.589
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	173.228	-	-	173.228
Utlån til og fordringer på kunder	743.228	-	2.398.525	3.141.753
Rentebærende verdipapirer	-	174.015	-	174.015
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	161.987	-	161.987
Sum finansielle eiendeler	998.045	336.002	2.398.525	3.732.572
	Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	SUM
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	83.903	-	-	83.903
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.648.700	-	-	2.648.700
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	462.827	-	-	462.827
Sum finansielle forpliktelser	3.195.430	-	-	3.195.430

BYENS BANK I OVER 171 ÅR

Lillesands Sparebank ble grunnlagt i 1852 med et grunnfond på 273 spesidaler. Direksjonen var bredt sammensatt med sakfører, lensmann, to kjøpmenn, konsul og kirkesanger. Siden har banken utviklet seg i takt med endringene i lokalsamfunnet. Gjennom over 171 år har de fleste i Lillesand hatt sparepenger eller lån i sparebanken. Det lokale næringslivet har hatt stor nytte av en bank som kjenner lokalmarkedet til fingerspissene. I dag er Lillesands Sparebank en moderne bank med et fullverdig tilbud til privat- og bedriftskunder. Samtidig er banken stolt av sin historie, og er fortsatt levende opptatt av å bidra til positiv utvikling i Lillesand!