

Delårsregnskap

Tredje kvartal 2024



Skue
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall

Delårsrapport fra styret

- 5 Resultatregnskap
- 6 Resultat
- 7 Balansen
- 7 Kapitaldekning
- 7 Risiko- og usikkerhetsfaktorer
- 8 Utsiktene fremover

Resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

- 15 Note 1 Generell informasjon
- 15 Note 2 Grunnlag for utarbeidelsen
- 15 Note 3 Regnskapsprinsipper
- 18 Note 4 Kapitaldekning
- 19 Note 5 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester
- 20 Note 6 Verdiendringer på finansielle instrumenter
- 20 Note 7 Lønn og andre personalkostnader
- 20 Note 8 Tap på utlån og garantier
- 21 Note 9 Utlån til og fordringer på kunder
- 24 Note 10 Misligholdte engasjementer
- 25 Note 11 Innskudd fra kunder
- 25 Note 12 Finansielle instrumenter
- 27 Note 13 Varige driftsmidler
- 28 Note 14 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
- 28 Note 15 Utbytte pr. Egenkapitalbevis
- 28 Note 16 Virksomhetssammenslutning
- 29 Note 17 Hendelser etter balansedagen

Nøkkeltall

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Forvaltningskapital	22 747 949	17 088 540	17 375 526
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd	18 365 668	16 728 249	16 886 797
Forretningskapital	27 096 495	19 525 137	19 722 730
Brutto utlån	18 755 090	13 934 491	14 270 358
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	82,4 %	81,5 %	82,1 %
Brutto utlån inkl overføringer til Eika Boligkreditt AS	23 103 636	16 217 390	16 616 296
Brutto utlånsvekst hittil i år, inkl Eika Boligkreditt AS	39,0 %	4,5 %	7,1 %
Innskudd fra kunder	14 680 017	10 519 530	10 743 384
Innskuddsvekst i år	36,6 %	0,4 %	2,6 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	64,5 %	61,6 %	61,8 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	78,3 %	75,5 %	75,3 %
Netto mislighold i % av netto utlån	0,36 %	0,46 %	0,39 %
Netto øvrige misligholdte engasjement i % av netto utlån	0,38 %	0,43 %	0,46 %
Resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2,38 %	1,67 %	1,58 %
Netto ansvarlig kapital	2 450 314	1 857 474	2 041 505
Beregningsgrunnlag	11 621 269	8 480 009	8 830 748
Ren kjernekapitaldekning	18,46 %	18,48 %	19,83 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	20,02 %	21,31 %
Kapitaldekning	21,08 %	21,90 %	23,12 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,9 %	9,9 %	10,9 %
Beregningsgrunnlag konsolidert	13 493 827	9 584 160	9 956 422
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	194,8 %	243,2 %	196,2 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	133,5 %	142,2 %	139,2 %
Egenkapitalavkastning, uten fondobligasjoner	13,64 %	10,22 %	9,74 %
Rentenetto	2,37 %	2,36 %	2,38 %
Kostnadsprosent	15,6 %	39,9 %	41,7 %
Kostnadsprosent korrigert for verdipapirer og utbytte	15,8 %	39,9 %	41,6 %
Antall årsverk	111,5	80,1	79,9
Antall kontorer	14	10	10
Børskurs	244,00	220,00	230,00
Egenkapitalbevisbrøk	22,1 %	27,3 %	27,3 %
Resultat pr egenkapitalbevis	26,25	21,48	25,54
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis	26,25	21,48	25,54
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	275,05	262,79	275,4
Pris/ Bokført verdi (P/B)	0,89	0,84	0,84

De 20 største egenkapitalbeveiserne	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	180 932	7,89 %
2. Børge Døskeland	144 196	6,29 %
3. Salt Value AS	114 072	4,97 %
4. MP Pensjon	99 553	4,34 %
5. Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	93 596	4,08 %
6. Espedal & Co AS	70 100	3,06 %
7. Jan Erik Alm dødsbo	66 871	2,92 %
8. Anne-Mari Gretteberg Gjerstad	25 111	1,09 %
9. Svein Thorsen	22 230	0,97 %
10. Arne-Christian Haukeland	21 000	0,92 %
11. AS Finansplan	20 893	0,91 %
12. Directmarketing Invest AS	20 000	0,87 %
13. Spesialfondet Borea Utbytte	18 839	0,82 %
14. Jomaho AS	18 003	0,78 %
15. Hans Kristian Glesne	18 000	0,78 %
16. Solveig Fosslø	17 859	0,78 %
17. Allumgården AS	16 600	0,72 %
18. Geir Atle Kvamme	16 428	0,72 %
19. City Vest AS	15 823	0,69 %
20. Erik Dahl Invest AS	15 067	0,66 %
Sum 20 største egenkapitalbeveisere	1 015 173	44,26 %
Øvrige egenkapitalbeveisere	1 278 658	55,74 %
Totalt antall egenkapitalbevis	2 293 831	100,00 %

Delårsrapport fra styret

God utlånsvekst og store positive engangseffekter i resultatet knyttet til fusjonen med Hjordalbanken gir Skue Sparebank et solid resultat i tredje kvartal.

Skue Sparebank rapporterer regnskapet etter IFRS. Bankens delårsregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering.

Resultatregnskap

- God utlånsvekst
- Effektiv drift
- Store positive effekter på kostnadssiden knyttet til negativ goodwill ved fusjonen
- God soliditet

Skue Sparebank har pr. 30.09.2024 et resultat før skatt på 328,0 mill. kroner. Dette er en økning på 118 mill. kroner (56,2%) mot samme periode i fjor. For 3. kvartal isolert var resultat før skatt på 172,9 mill. kroner, noe som er en økning på 105,8 mill. kroner sammenlignet med samme kvartal i fjor. Resultatet i 3. kvartal blir i stor grad påvirket av fusjonen med Hjordalbanken som ble gjennomført 1. august, hvor negativ goodwill fører til en reduksjon i andre driftskostnader på 91,7 mill. kroner. Det er påløpt engangskostnader knyttet til fusjonen på 2,2 mill. kroner i 3. kvartal og totalt 4,4 mill. kroner hittil i år.

Teknisk fusjon vil ikke bli gjennomført før i 2025 og det vil frem mot teknisk fusjon påløpe ytterligere kostnader på omkring 15 mill. kroner.



Resultat før skatt
328,0 mill
(210,0)



Ordinært resultat etter skatt
272,8
MNOK

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 30.09.2024 på 272,8 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalavkastning uten fondsobligasjoner på 13,6 %, noe som er økning fra 10,2 % i samme periode i fjor.

Resultat

Netto renteinntekter utgjorde 330,5 mill. kroner pr. 30.09.2024, som tilsvarer en økning på 11,6 % mot samme periode i fjor. For 3. kvartal isolert var netto renteinntekter 126,2 mill. kroner, noe som tilsvarer en økning på 25 % siste kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 2,37 %, mot 2,36 % samme tid i fjor.

Banken har mottatt utbytteinntekter på til sammen 17,0 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal, mot 26,7 mill. kroner for tilsvarende periode året før. Nedgangen skyldes som tidligere nevnt lavere utbytte fra Eika Gruppen sammenlignet med 2023.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 53,9 mill. kroner. Dette er en økning på 8 mill. kroner (17,4%) mot samme periode i fjor. Sammenlignet med forrige kvartal har netto provisjonsinntekter økt med 25,4 %. Det vises for øvrig til note 5 for detaljert informasjon knyttet til bankens provisjonsinntekter.

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde ved utgangen av kvartalet en oppskrivning på 2,6 mill. kroner, mot en nedskrivning på 1,0 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Det vises til note 6 for detaljert informasjon knyttet til fordelingen av verdiendring mellom de finansielle instrumentene.



Forretningskapital

27 096

MNOK



Forvaltningskapital

22 747,9

MNOK

Driftskostnadene utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 63,3 mill. kroner, en nedgang på 84,1 mill. kroner sammenlignet med utgangen av 3. kvartal 2023. Som tidligere nevnt fører fusjonen med Hjordalbanken til en negativ goodwill på 91,7 mill. kroner som kommer til reduksjon i andre driftskostnader. Det vises til note 16 for detaljer knyttet til virksomhetssammenslutningen.

I forbindelse med fusjonen med Hjordalbanken er det engangskostnader på 2,2 mill. kroner i 3. kvartal og 4,4 mill. kroner hittil i år.

Bankens netto tap på utlån utgjør 13,9 mill. kroner ved utgangen i 3. kvartal. Tap knyttet til individuelle nedskrivninger og konstaterte tap utgjør 1 mill.kroner. Endringer i de modellberegnete tapene på 12 mill. kroner inneholder 3,9 mill.kroner i økte tapsnedskrivninger utover de modellberegnete tapene i steg 2. Det vises til note 3 for utfyllende informasjon om tapsnedskrivninger utover de modellberegnete tapene. For ytterligere detaljer knyttet til endringer i nedskrivninger og konstaterte tap vises det for øvrig til note 8.

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 67,5 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en økning på 0,6 mill. kroner i 3. kvartal. Netto øvrige misligholdte engasjementer utgjorde 71,4 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en nedgang på 30,7 mill. kroner i 3. kvartal. Det vises for øvrig til note 10 for ytterligere informasjon knyttet til misligholdte engasjementer.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI er ved utgangen av 3. kvartal -20,6 mill.kroner. Dette gjelder nedskrivning av verdien på aksjene i Eika Gruppen AS etter utbetaling av utbytte.

Balansen

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av kvartalet på 22 747,9 mill. kroner, en økning på 27,4 % i 3. kvartal og 30,9 % hittil i år. Brutto utlån til kunder utgjør 18 755 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal, en økning på 27,7 % i 3. kvartal og 31,4 % hittil i år. Inkludert bankens utlånsportefølje på 4 348,5 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, utgjør utlånsveksten 32,6 % i 3. kvartal og 39,0% hittil i år. Hensyntatt Hjordalbanken sin utlånsportefølje ved inngangen til året ville bankens utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt vært 7 %.

Inkludert utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt AS utgjør bankens totale forretningskapital 27 096 mill. kroner pr 30.09.2024.

Innskudd fra kunder var 14 680,0 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, en økning på 33,3 % i 3. kvartal og en økning på 36,6 % hittil i år. Hensyntatt Hjordalbanken sine innskudd fra kunder ved inngangen til året ville bankens innskuddsvekst vært 3,6 %.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapital er ved utgangen av kvartalet 2 450,3 mill. kroner og med et beregningsgrunnlag på 13.493,8 mill. kroner, er kapitaldekningen og kjernekapitaldekning på hhv 21,1 % og 19,6 %. Ren kjernekapital utgjør 18,46 % pr 30.09.2024.

Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 18,8%

Risiko- og usikkerhetsfaktorer

Risikostyring og -vurdering er en del av bankens løpende internkontrollprosess og er sentral i bankens policy for styring og kontroll. Generelt anser styret kredittrisiko og likviditetsrisiko som bankens viktigste risikoområder. Risikoen styres gjennom bankens rammeverk og fullmaktstruktur, og det rapporteres periodisk til ledelsen og styret for de ulike risikogruppene.

Kredittrisikoen på utlånsporteføljen overvåkes gjennom bankens risikoklassifiseringssystem. På bakgrunn av den økonomiske usikkerheten, høy inflasjon, økt rentenivå og geopolitisk uro har skapt, har banken økt tapsnedskrivningene i steg 2 utover det banken ellers ville ha nedskrevet. Bankens tett oppfølging av engasjementene og vurderer fortløpende behovet for individuelle tapsnedskrivninger. Deler av bankens markedsområde ble sterkt berørt av ekstremværet Hans i 2023, og det er noen berørte eiendommer som

ligger i bankens engasjementsportefølje som kan bli berørt av bygge- og delingsforbud. Disse vedtakene er ikke ventet å påvirke risikoen og sikkerhetsdekningen i de nevnte engasjementene.

Spreadene i det norske obligasjonsmarkedet har blitt noe redusert i 3. kvartal, og obligasjonsmarkedet anses å være velfungerende ved utgangen av kvartalet.

Bankens innskuddsvolum har økt med 33,3 % gjennom 3. kvartal. Innskuddsdekningen er 78,3 % ved utgangen av kvartalet og anses for å være tilfredsstillende og er innenfor bankens måltall.



HjartdalBanken



SKUE SPAREBANK

Utsiktene fremover

Fra en periode preget av lav vekst og innstrammende pengepolitikk, forventes det at styringsrenten vil bli redusert utover i 2025. Forventningene til renteutviklingen neste år har vært svært varierende den siste tiden, men pengemarkedet priser nå inn flere rentekutt i løpet av 2025. Det er forventninger om at inflasjonen vil fortsette å avta, og at økonomien vil nærme seg en konjunkturnøytral tilstand.

Banken har lyktes med å opprettholde høy kundeaktivitet gjennom fusjonsprosessen. Fusjonen har styrket bankens konkurransekraft og løfteevne, noe som gir ytterligere vekstmuligheter utover markedsveksten i Buskerud og Telemark. Spesielt i nedre del av Buskerud, som Kongsberg og Drammen, der bankens markedsandel er lav.

Styret er fornøyd med gjennomføringen av fusjonen, den daglige driften av banken, og den positive utviklingen i bankens resultater. Styret mener at banken er godt rustet til å møte eventuelle markedsutfordringer og de økte regulatoriske kravene som stilles til bankbransjen. Fusjonen har bidratt til større og mer varierte kompetansemiljøer samt en bredere geografisk spredning i bankens kredittportefølje.

7. november 2024

Styret i Skue Sparebank

(Sign.)



George Fulford
Leder



Barbro Moen Ternsten
Nestleder



Jannicke Lehne



Odd-Ingar Liane



Jan Flaskerud



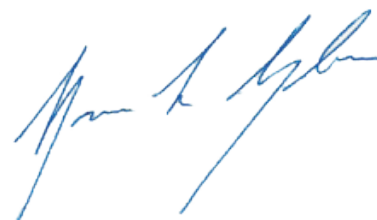
Lars Beitnes Svendsen



Maria Moe Grevsgård



Erik Hansegård



Hans Kristian Glesne
Adm. Banksjef

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	30.09.2024	30.09.2023	Q3 2024	Q3 2023	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		729 330	553 655	271 129	204 317	774 203
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		101 290	79 633	38 942	30 587	112 142
Rentekostnader		-500 169	-337 124	-183 839	-131 504	-484 653
Netto renteinntekter		330 451	296 164	126 232	103 400	401 692
Provisjonsinntekter		59 413	51 315	23 110	17 056	69 350
Provisjonskostnader		-5 527	-5 383	-1 896	-1 593	-6 963
Netto provisjonsinntekter	5	53 886	45 932	21 214	15 463	62 387
Utbytteinntekter		17 041	26 730	121	335	27 059
Verdiendringer på finansielle instrumenter	6	2 589	-980	-1 571	1 646	-1 759
Andre driftsinntekter		1 243	1 553	395	521	2 171
Lønn og andre personalkostnader	7	-71 863	-66 497	-28 098	-21 770	-88 690
Andre driftskostnader		14 582	-75 637	60 660	-27 967	-109 099
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	13	-6 042	-5 267	-2 455	-1 763	-7 079
Tap på utlån og garantier	8	-13 896	-11 961	-3 648	-2 739	-19 639
Resultat før skatt		327 991	210 037	172 850	67 126	267 043
Skattekostnad		-55 150	-45 366	-20 480	-16 716	-60 382
Resultat etter skatt		272 841	164 671	152 370	50 410	206 661
Utvidet resultatregnskap						
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		-20 622	-4 508	0	0	52 909
Estimatavvik på pensjoner		0	0	0	0	-179
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert		0	0	0	0	45
Utvidet resultat etter skatt		-20 622	-4 508	0	0	52 775
Totalresultat		252 219	160 163	152 370	50 410	259 436
Resultat pr. egenkapitalbevis						
Resultat pr. egenkapitalbevis		26,25	21,48	14,66	6,58	25,54

Det er ingen instrumenter med utvanningseffekt. Utvannet resultat pr bevis er derfor identisk.

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken		91 195	94 104	91 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		448 183	424 037	307 081
Netto utlån til og fordringer på kunder	<u>9,10</u>	18 651 629	13 857 637	14 186 041
Rentebærende verdipapirer	<u>12</u>	2 507 591	2 016 208	2 036 340
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>12</u>	863 261	553 744	617 556
Finansielle derivater		4 851	9 985	5 619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1 745	0	0
Varige driftsmidler	<u>13</u>	158 391	119 126	118 559
Bruksretter leieavtaler	<u>13</u>	5 732	5 064	4 529
Andre eiendeler		15 371	8 635	8 032
Sum eiendeler		22 747 949	17 088 540	17 375 526
Gjeld og egenkapital				
Innlån fra kredittinstitusjoner		114 027	11 050	8 550
Innskudd fra kunder	<u>11</u>	14 680 017	10 519 530	10 743 384
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>14</u>	4 532 910	4 104 428	4 074 358
Finansielle derivater		1 457	0	22
Annen gjeld		56 946	62 145	44 467
Pensjonsforpliktelse		3 148	3 137	3 320
Skatteforpliktelse		89 658	54 242	71 877
Leieforpliktelse		6 667	5 297	4 744
Andre avsetninger og forpliktelse		2 969	2 620	2 828
Ansvarlig lånekapital	<u>14</u>	175 699	160 594	160 607
Sum gjeld		19 663 498	14 923 043	15 114 157
Innskutt egenkapital		417 715	337 296	337 296
Opptjent egenkapital		2 666 736	1 828 201	1 924 073
Sum egenkapital		3 084 451	2 165 497	2 261 369
Sum gjeld og egenkapital		22 747 949	17 088 540	17 375 526

7. november 2024

Styret i Skue Sparebank

(Sign.)


George Fulford
Leder

Barbro Moen Ternsten
Nestleder


Jannicke Lehne



Odd-Ingar Liane



Jan Flaskerud



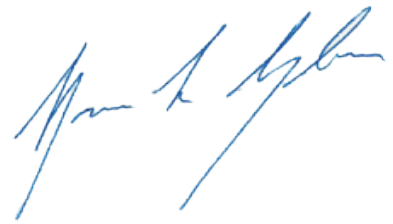
Lars Beitnes Svendsen



Maria Moe Grevsgård



Erik Hansegård



Hans Kristian Glesne
Adm. Banksjef

Endringer i egenkapital

(Tall i hele tusen kroner)

	Egenkapital- bevis	Egene egenkapitalbevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sum innskutt EK	Sparebankens grunnfond	Utjevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 01.01.2023	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 208 693	270 027	23 024	208 051	1 709 795	2 047 091
Resultat						164 671				164 671	164 671
Utvidet resultat									-4 508	-4 508	-4 508
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	0	164 671	0	0	-4 508	160 163	160 163
Opptak fondsobligasjon				50 000	50 000					0	50 000
Call fondsobligasjon				-50 000	-50 000					0	-50 000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-4 907	-1 826			-6 733	-6 733
Utbetalt utbytte for 2022 (Note 15)					0		-26 153			-26 153	-26 153
Utbetalt gaver					0			-8 871		-8 871	-8 871
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-4 907	-27 979	-8 871	0	-41 757	-41 757
Egenkapital 30.09.2023	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 368 457	242 048	14 153	203 543	1 828 201	2 165 497
Egenkapital pr 31.12.2023	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 331 058	297 307	33 472	262 236	1 924 073	2 261 369
Fusjon Hjartdal og Gransherad Sparebank (note16)	6 048	-26	44 371	30 000	80 393	545 153	0	100	0	545 253	625 646
Egenkapital	68 815	-26	188 900	160 000	417 689	1 876 211	297 307	33 572	262 236	2 469 326	2 887 015
Resultat						272 841				272 841	272 841
Utvidet resultat									-20 622	-20 622	-20 622
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	0	0	272 841	0	0	-20 622	252 219	252 219
Call fondsobligasjon					0					0	0
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-5 976	-2 086			-8 062	-8 062
Salg av egne egenkapitalbevis		26			26					0	26
Utbetalt utbytte for 2023 (Note 15)					0		-35 568			-35 568	-35 568
Utbetalt gaver					0			-11 179		-11 179	-11 179
Sum transaksjoner med eiere	0	26	0	0	26	-5 976	-37 654	-11 179	0	-54 809	-54 783
Egenkapital 30.09.2024	68 815	0	188 900	160 000	417 715	2 143 076	259 653	22 393	241 614	2 666 736	3 084 451

Resultatet fordeles i hennhold til eierbrøk ved årsskifte. Ligger i sin helhet i Sparebankens grunnfond i kvartalsskifte.

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	789 640	582 272	809 824
Renteutbetalinger	49 680	-12 532	-285 643
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	-675 236	-370 404	-694 764
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	-71 001	-143 344	269 308
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner	-5 173	8 250	5 750
Renteinnbetalinger på verdipapirer	87 614	62 232	88 471
Innbetalinger av utbytte	17 041	26 730	27 059
Innbetalinger andre inntekter	1 705	1 819	2 551
Utbetaling til drift	-154 341	-122 217	-195 175
Betalte skatter	-59 012	-40 574	-40 574
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-19 083	-7 768	-13 193
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kontanter fra Hjordal og Grensherad Sparebank (Note 16)	77 800	0	0
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-27 792	-1 311	-7 019
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	31	534	557
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	0	-821	-1 490
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	0	381	340
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-701 165	-794 349	-997 738
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	702 793	751 247	935 855
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	51 667	-44 319	-69 495
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling ved leieforpliktelse	-1 710	-1 533	-2 118
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter	-176 547	-119 015	-174 334
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon	-8 061	-6 733	-9 453
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	1 054 800	701 262	803 877
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-688 815	-542 113	-674 113
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	0	50 000	50 000
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	-25 000	-50 000	-50 000
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	26		0
Utbetaling gaver av overskudd	-11 179	-8 871	-9 552
Utbetalinger av utbytte	-35 568	-26 153	-26 153
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	107 946	-3 156	-91 846
Endring i kontanter og kontantekvivalenter	140 530	-55 243	-174 534
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	398 854	573 388	573 388
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	539 384	518 145	398 854

Noter

Note 1 Generell informasjon

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

Skue Sparebank er registrert og hjemmehørende i Norge, med forretningsadresse på Geilo. Banken har postadresse:

Jordeshagen 5,
3540 Nesbyen.

Banken er notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis og obligasjonsgjeld.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 7. november 2024.

Note 2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr 30. september 2024 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårs rapportering. Delårsrapporten skal leses med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2023, som er utarbeidet i samsvar med IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner.

Delårsregnskapet er urevidert.

Note 3 Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Det henvises til årsrapporten for 2023 for øvrige regnskapsprinsipper.

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien, høy inflasjon, svak kronekurs og usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen medfører at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. Banken vurderer at de modellberegnete nedskrivningene ikke tar tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene og deres kunder befinner seg i.

Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke blant boliglånskunder og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover.

Banken har, med bakgrunn i dette, økt tapsnedskrivninger i steg 2 i 3. kvartal med kr 27,2 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet – en økning på kr 3,9 mill. fra 2. kvartal 2024 (målt mot de samlede tilleggsnedskrivninger for hhv. Skue Sparebank og Hjørtedal og Gransherad Sparebank pr. 30.06.2024)

Banken har, til nå, ikke opplevd noen spesiell økning i mislighold eller identifisert noe tapspotensiale direkte knyttet til - eller som en konsekvens av, - ekstremværet "Hans" og flommen som rammet kunder i flere deler av bankens nedslagsfelt høsten 2023. Ei heller etter flomsituasjonene som rammet deler av bankens nedslagsfelt høsten 2024. Det er heller ikke, på nåværende tidspunkt, grunnlag for å gjøre ytterligere nedskrivninger utover de tilleggsnedskrivninger som her er omtalt, på bakgrunn av ettervirkningene av flomsituasjonene

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

Nedskrivninger	Nedskrivning 30.06.24	Opprinnelig modell 30.09.24	Tilleggs- nedskrivning	Totalt nedskrivning 30.09.24
Steg 1	9 094	7 976		7 976
Steg 2	37 786	24 563	27 246	51 809
Steg 3 (individuelle)	45 169	46 645		46 645
Sum	92 049	79 184	27 246	106 430
Sum Steg 1 og 2	46 880	32 539	27 246	59 785

PM

Personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak så som strømstøtten, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Boligmarkedet har de seneste årene holdt seg godt, selv om boligprisveksten har bremsset opp og stedvis er negativ. Fritidsboligmarkedet har også vært historisk sterkt, men økte råvarepriser, høyere renter og generelt større usikkerhet i markedet bidrar til betydelig lavere aktivitet og etterspørsel.

Basert på dette og med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og en stram penge- og kredittpolitikk ser banken en risiko for økte tap i personmarkedet, og har beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,04% på personmarkedet (økt fra 0,03% i 2. kvartal) multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er derfor økt med 5,4 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 30.09.24	Tilleggs- nedskrivning	Totalt nedskrivning 30.09.24
Steg 1 PM	2 887		2 887
Steg 2 PM	611	5 358	5 969
Sum PM	3 498	5 358	8 856

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 5.358

BM

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte banken vurderer de ulike bransjene i bankens nedslagsfelt er.

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Evt. støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjene. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje.

Effekten av usikkerheten på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

	Effekt		
1 - Lav			0,50 %
2 - Lav til middels			1,00 %
3 - Middels			1,50 %
4 - Middels til høy			2,00 %
5 - Høy			2,50 %
	Opprinnelig modell 30.09.24	Tilleggs- nedskrivning	Totalt nedskrivning 30.09.24
Steg 1 BM	5 089		5 089
Steg 2 BM	23 952	21 888	45 840
Sum BM	29 041	21 888	50 929

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 21.888.

Følgende bransjer er vurdert endret siden Q2-2024 (forrige kvartals vurdering vs. ny vurdering i parentes)

Bygge- og anleggsvirksomhet, inkl. eiendomsutvikling (lav-middels/middels --> middels/middels-høy):

- Vedvarende liten aktivitet i fritidsboligmarkedet og færre igangsettinger av nye større boligprosjekter.
- Bankens kunder er dog i mindre grad eksponert mot de store prosjektene, slik at mange fremdeles har grei aktivitet gjennom mindre prosjekter (ene-/to-/flermannsboliger). Vi ser nå at også disse kan være utfordrende å selge, samt at lengre omløpshastighet bl.a. gir økte finanskostnader for utbygger.
- Byggekostnader har kommet noe ned, men salgspriser, og ikke minst markedes forventning til disse er fortsatt noe lave, slik at inntjening er fortsatt under press.
- Tomter og/eller andre eiendeler som p.t. ikke gir noen kontantstrøm, blir stadig tyngre å bære. Med vedvarende høy rente vil denne kundegruppen oppleve presset likviditet i tiden frem til normalisering.

Varehandel - omsetning motorvogn (Middels/høy --> middels/lav):

- Det meldes generelt om bedre salg av både nye og brukte biler. Av nye utgjør utslippsfrie biler over 96%, og innen buktbilsegmentet er det en stor økning i etterspørsel etter fossildrevne biler.
- I september ble det registrert 12 966 nye personbiler, 2624 flere (+25,4 %) enn i september 2023.

Næringseiendom (0,15% --> 0,35%):

- Høyere (normaliserte) avkastningskrav gir lavere eiendomsverdier.
- Høyere rente og kostnadsnivå gir lavere marginer og redusert kontantstrøm som kan gå ut over betjeningsevnen.
- Dette kan også smitte over på leietakere og medføre økt ledighet for utleier.

Note 4 Kapitaldekning

Kapitaldekning	Urevidert	Urevidert	Revidert
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eierandelskapital	68 815	62 768	62 768
Overkursfond	188 900	144 528	144 528
Sparebankens grunnfond	1 868 151	1 208 693	1 331 058
Utjevningsfond	261 738	236 871	297 307
Gavefond	22 393	14 153	33 472
Fond for urealiserte gevinster	241 614	203 543	262 236
Resultat før skatt	272 841	210 037	0
- resultat - ikke tellende	-272 841	-210 037	0
- fradrag for ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	-459 150	-271 645	-308 933
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-3 700	-2 739	-2 820
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	0	0	-35 568
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-43 447	-28 698	-32 543
Sum ren kjernekapital	2 145 314	1 567 474	1 751 505
Innbetalt fondsobligasjoner	130 000	130 000	130 000
- fradrag for fondsobligasjoner i andre selskap	0	0	0
Sum kjernekapital	2 275 314	1 697 474	1 881 505
Ansvarlig lånekapital	175 000	160 000	160 000
- fradrag for ansvarlig lån i andre selskap	0	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	2 450 314	1 857 474	2 041 505
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	63 142	34 886	34 899
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Institusjoner	41 859	9 331	14 206
Foretak	360 710	301 912	290 275
Massemarked	997 502	658 563	594 000
Pantsikkerhet i eiendom	7 587 435	5 846 452	6 174 312
Forfalte engasjementer	139 561	112 009	124 435
Høyrisiko-engasjement	685 390	301 107	285 984
Obligasjoner med fortrinnsrett	189 541	128 975	129 934
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	82 747	81 527	58 084
Andeler i verdipapirfond	10 076	5 241	5 104
Egenkapitalposisjoner	269 656	187 268	209 758
Øvrige engasjementer	244 712	142 701	150 829
Kredittrisiko	10 672 331	7 809 972	8 071 820

Kapitaldekning	Urevidert 30.09.2024	Urevidert 30.09.2023	Revidert 31.12.2023
Operasjonell risiko	945 930	664 700	754 874
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	3 009	5 337	4 053
Sum beregningsgrunnlag	11 621 269	8 480 009	8 830 748
Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	18,46 %	18,48 %	19,83 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	20,02 %	21,31 %
Kapitaldekning	21,08 %	21,90 %	23,12 %
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	9,93 %	9,88 %	10,92 %
Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)			
Ren kjernekapitaldekning	2 537 605	1 820 988	2 002 561
Kjernekapitaldekning	2 695 488	1 973 680	2 149 449
Kapitaldekning	2 908 049	2 155 925	2 332 206
Totalt beregningsgrunnlag	13 493 827	9 584 160	9 956 422
Ren kjernekapitaldekning	18,81 %	19,00 %	20,11 %
Kjernekapitaldekning	19,98 %	20,59 %	21,59 %
Kapitaldekning	21,55 %	22,49 %	23,42 %
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	9,79 %	9,77 %	10,58 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer	337 346	239 604	248 911
Motsyklisk buffer	337 346	239 604	248 911
Systemrisikobuffer	607 222	287 525	448 039
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 281 914	766 733	945 860
Minimumskrav til ren kjerne	607 222	431 287	448 039
Pilar 2-krav (krav til ren kjernekapital)	197 347	249 188	145 613
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	451 122	373 779	463 049

Note 5 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Garantiprovisjon	901	3 161	4 013
Provisjoner av salg forsikring	14 811	12 138	18 542
Verdipapirromsetning og forvaltning	6 229	5 221	6 283
Formidlingsprovisjoner (EBK AS)	12 594	10 137	12 565
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	22 805	19 297	26 052
Andre gebyrer og tjenester	2 073	1 361	1 895
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	59 413	51 315	69 350
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-5 527	-5 383	-6 963
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-5 527	-5 383	-6 963
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	53 886	45 932	62 387

Banken mottar provisjoner for forsikringsalg til kunder fra Eika Forsikring AS. Inntektene er et resultat av periodens salg og løpende eksisterende portefølje. Provisjonene mottas månedlig etterskuddsvis. Inntektene blir bokført i tilhørende periode.

Provisjoner for kunders verdipapirforvaltning mottar banken fra Eika Kapitalforvaltning AS kvartalsvis. Provisjonene er et resultat av periodens salg og løpende forvaltet portefølje. Inntektene mottas etterskuddsvis og inntektsføres i tilhørende periode.

Formidlingsprovisjoner fra EBK AS er provisjon for kundebehandling/-oppfølging på vegne av EBK AS. Inntektene genereres ved nye lån som formidles og løpende portefølje. Provisjonene mottas månedlig og inntektsføres i tilhørende periode.

Inntekter fra betalingsformidling er straks gebyrer som inntreffer ved bruk av bankens tjenester innen betalingsformidling. Gebyrene belastes kunden enten umiddelbart eller akkumulert ved månedsslutt.

Andre inntekter for øvrige banktjenester som ikke faller inn under kategorien betalingsformidling inntektsføres umiddelbart når tjenesten er levert.

Note 6 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	2 082	-3 047	-2 918
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	1 054	722	1 149
Netto verdiendring på fastrente utlån	2 419	-3 868	-810
Netto verdiendring på finansielle derivater	-2 271	5 338	933
Netto verdiendring på finansielle forpliktelser	-767	-117	-117
Netto verdiendring på valuta	72	-8	4
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	2 589	-980	-1 759

Note 7 Lønn og andre personalkostnader

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Lønn	53 474	49 228	64 486
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10 475	9 053	13 273
Pensjonskostnader	5 263	4 281	5 797
Sosiale kostnader	2 651	3 935	5 134
Sum lønn og andre personalkostnader	71 863	66 497	88 690

Antall årsverk pr 30.09 i banken var 111,5 (2023: 80,1)

Note 8 Tap på utlån og garantier

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i ECL Steg 1	716	-455	-1 552
Endring i ECL Steg 2	-18 355	-5 094	-11 544
Endring i ECL Steg 3	5 582	-2 015	-605
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-8 548	-2 162	-3 536
Nye individuelle nedskrivninger	-1 030	-4 020	-4 548
Konstaterte tap hvor det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger	-4 746	-1 893	-1 921
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	13 074	4 148	4 240
Konstaterte tap hvor det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-181	-125	-125
Inngang på tidligere konstaterte tap	462	266	380
Renter på nedskrevne lån	-870	-611	-428
Tap på utlån og garantier	-13 896	-11 961	-19 639

Note 9 Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt etter næring	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Fordelt etter næring			
Jordbruk	82 800	89 606	81 361
Skogbruk	13 105	12 734	12 897
Bergsverksdrift og utvinning	2 987	551	517
Industri	54 433	45 739	48 770
Bygging av skip og båter	0	0	0
Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	36 059	39 570	38 816
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	9 179	7 590	7 552
Utvikling av byggeprosjekter	1 229 492	1 112 874	1 110 596
Bygge- og anleggsvirksomhet	363 297	227 812	258 762
Varehandel, reparasjon av motorvogner	278 241	162 424	173 130
Transport og lagring	59 708	52 685	56 257
Overnattings- og serveringsvirksomhet	122 475	110 885	113 878
Informasjon og kommunikasjon	9 354	6 345	6 537
Omsetning og drift av fast eiendom	2 674 408	2 056 125	2 159 235
Faglig og finansiell tjenesteyting	126 572	122 414	184 529
Forretningsmessig tjenesteyting	44 663	44 343	41 006
Tjenesteytende næringer ellers	104 152	66 181	60 445
Sum næring	5 210 925	4 157 878	4 354 288
Person	13 544 165	9 776 613	9 916 070
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	18 755 090	13 934 491	14 270 358
Forventet tap Steg 1	-6 436	-6 323	-7 712
Forventet tap Steg 2	-50 780	-26 275	-32 259
Forventet tap Steg 3	-46 245	-44 256	-44 346
Netto utlån til og fordringer på kunder	18 651 629	13 857 637	14 186 041

Endringer i tapsnedskrivninger

2024				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	1 594	9 302	13 095	23 991
Fusjon Hjørdal og Gransherad Sparebank	0	3 331	586	3 917
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 968	-1 862	-106	0
Overføringer til steg 2	-280	331	-51	0
Overføringer til steg 3	-8	-114	122	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	410	441	111	962
Utlån som er fraregnet i perioden	-270	-1 183	-969	-2 422
Konstaterte tap	0	0	313	313
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2 191	1 045	1 604	458
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	1 223	11 291	14 705	27 219

2024				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2023	8 642 305	1 191 759	82 006	9 916 070
Fusjon Hjordal og Gransherad Sparebank	2 938 435	197 455	9 336	3 145 226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	446 751	-446 645	-106	0
Overføringer til steg 2	-441 887	443 340	-1 453	0
Overføringer til steg 3	-15 946	-12 209	28 155	0
Nye utlån utbetalt	2 127 081	109 636	5 045	2 241 762
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 491 270	-251 339	-15 971	-1 758 580
Konstaterte tap	0	0	-313	-313
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	12 205 469	1 231 997	106 699	13 544 165

2024				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	6 118	22 957	31 251	60 326
Fusjon Hjordal og Gransherad Sparebank	0	3 731	2 958	6 689
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 238	-2 324	86	0
Overføringer til steg 2	-1 213	1 820	-607	0
Overføringer til steg 3	-59	-141	200	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1 883	2 338	3 089	7 310
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 434	-1 690	-6 481	-9 605
Konstaterte tap	0	0	4 623	4 623
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2 320	12 798	-3 579	6 899
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	5 213	39 489	31 540	76 242

2024				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2023	3 218 780	1 058 317	77 191	4 354 288
Fusjon Hjordal og Gransherad Sparebank	602 712	69 588	2 873	675 173
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	203 843	-205 103	1 260	0
Overføringer til steg 2	-441 393	450 080	-8 687	0
Overføringer til steg 3	-4 510	-8 247	12 757	0
Nye utlån utbetalt	846 963	122 830	16 336	986 129
Utlån som er fraregnet i perioden	-502 616	-274 895	-22 531	-800 042
Konstaterte tap	0	0	-4 623	-4 623
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	3 923 779	1 212 570	74 576	5 210 925

2024				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	980	1 195	654	2 829
Fusjon Hjordal og Gransherad Sparebank	95	17	186	298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76	-76	0	0
Overføringer til steg 2	-145	145	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	80	560	-46	594
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-189	-1 221	-117	-1 527
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	644	409	-278	775
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	1 540	1 029	400	2 969

2023				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1 350	5 660	14 902	21 912
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1 313	-1 266	-47	0
Overføringer til steg 2	-182	731	-549	0
Overføringer til steg 3	-148	-260	408	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	554	1 158	563	2 275
Utlån som er fraregnet i perioden	-282	-1 270	-2 391	-3 943
Konstaterte tap	0	0	2 051	2 051
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 011	4 549	-1 842	1 696
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.23	1 594	9 302	13 095	23 991

2023				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2022	8 663 099	1 037 409	79 029	9 779 537
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	331 133	-330 288	-845	0
Overføringer til steg 2	-546 273	577 936	-31 663	0
Overføringer til steg 3	-29 143	-27 590	56 733	0
Nye utlån utbetalt	2 426 430	194 644	2 680	2 623 754
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 202 941	-260 352	-23 928	-2 487 221
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	8 642 305	1 191 759	82 006	9 916 070

2023				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	4 476	15 635	25 172	45 283
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1 991	-1 975	-16	0
Overføringer til steg 2	-899	917	-18	0
Overføringer til steg 3	-3	-154	157	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2 527	1 798	0	4 325
Utlån som er fraregnet i perioden	-570	-1 964	-911	-3 445
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 404	8 700	6 867	14 163
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	6 118	22 957	31 251	60 326

2023				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2022	2 976 152	728 926	62 089	3 767 167
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	218 869	-218 671	-198	0
Overføringer til steg 2	-507 153	509 249	-2 096	0
Overføringer til steg 3	-9 723	-9 570	19 293	0
Nye utlån utbetalt	1 289 458	278 298	989	1 568 745
Utlån som er fraregnet i perioden	-748 823	-229 915	-2 886	-981 624
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 218 780	1 058 317	77 191	4 354 288

2023

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1 314	615	592	2 521
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	94	-94	0	0
Overføringer til steg 2	-41	41	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-13	14	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	101	308	0	409
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-50	-284	0	-334
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-437	622	48	233
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	980	1 195	654	2 829

2024

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	106 699	74 576	181 275
Virkelig verdi sikkerheter	91 994	42 636	134 630

2023

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	82 006	77 191	159 197
Virkelig verdi sikkerheter	68 911	45 286	114 197

Opplysninger om overtatte sikkerheter Det er ikke overtatt sikkerheter i 2023 (2022: 0).

Note 10 Misligholdte engasjementer

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	95 324	93 761	85 834
Nedskrivninger på misligholdte engasjement over 90 dager	-27 808	-30 322	-29 944
Netto misligholdte engasjementer over 90 dager	67 516	63 439	55 890
Brutto øvrige misligholdte engasjementer	90 283	73 639	81 002
Nedskrivning på øvrige misligholdte engasjementer	-18 837	-14 553	-15 056
Netto øvrige misligholdte engasjementer	71 446	59 086	65 946
Sum netto misligholdte engasjementer	138 962	122 525	121 836

Note 11 Innskudd fra kunder

Innskudd fordelt etter sektor og næring	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Fordelt etter næring			
Jordbruk	182 895	145 625	150 119
Skogbruk	47 998	44 813	37 464
Fiske og fangst	26	26	140
Bergsverksdrift og utvinning	16 695	3 793	9 229
Industri	237 297	243 057	248 154
Elektrisitet-, gass-, damp og vannforsyning	88 208	119 395	97 848
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	16 100	16 129	17 099
Utvikling av byggeprosjekter	244 578	206 093	236 837
Bygge- og anleggsvirksomhet	464 990	376 811	406 466
Varehandel, reparasjon av motorvogner	348 107	278 034	285 888
Utenriks sjøfart og rørtransport	13 833	13 180	13 339
Transport og lagring	91 790	78 412	77 093
Overnattings- og serveringsvirksomhet	121 748	104 587	90 082
Informasjon og kommunikasjon	131 615	51 886	56 595
Omsetning og drift av fast eiendom	917 246	504 631	535 096
Faglig og finansiell tjenesteyting	646 852	558 050	517 585
Forretningsmessig tjenesteyting	108 784	46 034	54 312
Tjenesteytende næringer ellers	1 346 280	1 148 989	1 222 140
Sum næring	5 025 042	3 939 545	4 055 486
Person	9 654 975	6 579 985	6 687 898
Sum innskudd fra kunder	14 680 017	10 519 530	10 743 384

Note 12 Finansielle instrumenter

30.09.2024				Sum
Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	322 649	0	322 649
Finansielle derivater	0	4 851	0	4 851
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat</i>				
Aksjer	0	0	9 793	9 793
Pengemarkedsfond	97 748	0	0	97 748
Sertifikater og obligasjoner	1 929 873	577 718	0	2 507 591
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat</i>				
Aksjer	0	0	755 720	755 720
Sum	2 027 621	905 218	765 513	3 698 352
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	1 457	0	1 457

Det er ingen overføringer mellom nivå 1 og 2 i løpet av perioden.

31.12.2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	160 919	0	160 919
Finansielle derivater	0	5 619	0	5 619
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat</i>				
Aksjer	0	0	8 288	8 288
Pengemarkedsfond	65 278	0	0	65 278
Sertifikater og obligasjoner	1 615 176	421 164	0	2 036 340
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat</i>				
Aksjer	0	0	543 990	543 990
Sum	1 680 454	587 702	552 278	2 820 434
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	22	0	22

Det er ingen overføringer mellom nivå 1 og 2 i løpet av året.

Vurdering av virkelig verdi

Under vises en tabell med virkelig verdimålinger for finansielle instrumenter på balansedagen.

- Nivå 1: Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse
- Nivå 2: Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) enn notert pris (brukt i nivå 1) for eiendelen eller forpliktelsen.
- Nivå 3: Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke observerbare forutsetninger).

Avstemming av nivå 3 elementer

30.09.2024	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkeli verdi over ordinært resultat	Virkeli verdi over utvidet resultat	
Virkelig verdi 1.1.23	8 288	543 990	552 278
Tilgang ved fusjon av Hjartdal og Gransherad Sparebank (note 16)	2 226	204 560	206 786
Tilgang	0	27 792	27 792
Avgang	-31	0	-31
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-690	-20 622	-21 312
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	9 793	755 720	765 513

Avstemming av nivå 3 elementer

31.12.2023	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkeli verdi over ordinært resultat	Virkeli verdi over utvidet resultat	
Virkelig verdi 1.1.22	9 256	484 062	493 318
Tilgang	0	7 019	7 019
Avgang	-557	0	-557
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-411	52 909	52 498
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	8 288	543 990	552 278

Finansielle eiendeler og forpliktelser

30.09.2024	Virkeli verdi over ordinært resultat	Virkeli verdi over utvidet resultat	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	448 183	448 183
Netto utlån til og fordringer på kunder	322 649	0	18 328 980	18 651 629
Sertifikater og obligasjoner	2 507 591	0	0	2 507 591
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	107 541	755 720	0	863 261
Finansielle derivater	4 851	0	0	4 851
Sum finansielle eiendeler	2 942 632	755 720	18 777 163	22 475 515
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	114 027	114 027
Innskudd fra kunder	0	0	14 680 017	14 680 017
Finansielle derivater	1 457	0	0	1 457
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	4 532 910	4 532 910
Ansvarlig lånekapital	0	0	175 699	175 699
Sum finansielle forpliktelser	1 457	0	19 502 653	19 504 110

31.12.2023	Virkeli verdi over ordinært resultat	Virkeli verdi over utvidet resultat	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	307 081	307 081
Netto utlån til og fordringer på kunder	160 919	0	14 025 122	14 186 041
Sertifikater og obligasjoner	2 036 340	0	0	2 036 340
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	73 566	543 990	0	617 556
Finansielle derivater	5 619	0	0	5 619
Sum finansielle eiendeler	2 276 444	543 990	14 332 203	17 152 637
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	8 550	8 550
Innskudd fra kunder	0	0	10 743 384	10 743 384
Finansielle derivater	22	0	0	22
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	4 074 358	4 074 358
Ansvarlig lånekapital	0	0	160 607	160 607
Sum finansielle forpliktelser	22	0	14 986 899	14 986 921

Note 13 Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transportmidler	Bygninger og tomter	Bruksretter	Investerings-eiendommer	Sum
Bokført verdi pr 31. desember 2023	8 255	100 019	4 529	10 285	123 088
Bokført verdi pr 1. januar 2024	8 255	100 019	4 529	10 285	123 088
Tilgang ved fusjon av Hjørtal og Gransherad Sparebank (note 16)	5 244	38 766	1 340	0	45 350
Tilgang	0	0	1 727	0	1 727
Avgang	0	0	0	0	0
Avskrivninger	-1 587	-1 935	-1 864	-656	-6 042
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0	0	0
Bokført verdi pr 30.09.24	11 912	136 850	5 732	9 629	164 123
Bokført verdi pr 1. januar 2023	9 095	101 910	4 641	11 545	127 191
Tilgang	1 490	0	1 826	0	3 316
Avgang	-340	0	0	0	-340
Avskrivninger	-1 999	-1 891	-1 938	-1 260	-7 088
Verdiendringer, gevinst/tap	9	0	0	0	9
Bokført verdi pr 31.12.2023	8 255	100 019	4 529	10 285	123 088

Note 14 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2023	Låne-opptak	Forfall/ Innløst	Overtatt ved fusjon (note16)	Andre endringer	30.09.2024
Obligasjonslån (pålydende)	4 050 000	1 050 000	-688 000	90 000		4 502 000
Ansvarlig lånekapital	160 000		-25 000	40 000		175 000
Overkurs/underkurs	-1 542			0	3 985	2 443
Påløpte renter	26 507			1240	1 419	29 166
Langsiktig gjeld	4 234 965	1 050 000	-713 000	131 240	5 404	4 708 609

	31.12.2022	Låne-opptak	Forfall/ Innløst	Andre endringer	31.12.2023
Obligasjonslån (pålydende)	3 924 000	800 000	-674 000		4 050 000
Ansvarlig lånekapital	160 000				160 000
Overkurs/underkurs	-5 306			3 764	-1 542
Påløpte renter	19 315			7 192	26 507
Langsiktig gjeld	4 098 009	800 000	-674 000	10 956	4 234 965

Note 15 Utbytte pr. Egenkapitalbevis

Det ble vedtatt på generalforsamling 20. mars 2024 å utbetale utbytte på kr 17,0 pr egenkapitalbevis, totalt 35,6 mill for regnskapsåret 2023. Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2022 var kr 12,5 pr egenkapitalbevis, totalt kr 26,2 mill.

Note 16 Virksomhetssammenslutning

Utkast til oppkjøpsanalyser er satt opp med utgangspunkt i at Skue Sparebank (regnskapsmessig overtakende) overtar eiendeler og gjeld fra Hjartdal og Gransherad Sparebank (regnskapsmessig overdragende) ved fusjon. Utkast til oppkjøpsanalyse er satt opp med utgangspunkt i urevidert balanse pr 31.07.2024. Overtatte eiendeler og gjeld regnskapsføres i den overtagende banken til virkelig verdi ihht IFRS3.

Virkelig verdi av de 201.575 ordinære egenkapitalbevisene som skal utstedes som vederlag til egenkapitalbeviserne i Hjartdal og Gransherad Sparebank vil være basert på børskurs 1. august 2024. Virkelig verdi av grunnfondet er beregnet med utgangspunkt i P/B for egenkapitalbevisene til Skue Sparebank.

NETTO EIENDELER OG GJELD I HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	Balansført verdi	Virkelig verdi justering	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	30 808	-	30 808
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	46 989	-	46 989
Utlån til og fordringer på kunder	3 809 049	744	3 809 793
Rentebærende verdipapirer	469 947	-	469 947
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	236 353	-	236 353
Finansielle derivater	-	-	-
Varige driftsmidler	26 232	19 118	45 350
Investerings eiendommer	-	-	-
Bruksretter leieavtaler	-	-	-
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	299	1 446	1 745
Andre eiendeler	5 685	-	5 685
Gjeld til kredittinstitusjoner	(110 650)	-	(110 650)
Innskudd fra kunder	(3 652 399)	-	(3 652 399)
Finansielle derivater	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(90 889)	-	(90 889)
Ansvarlig lånekapital	(40 351)	-	(40 351)
Betalbar skatt	(16 658)	186	(16 472)
Utsatt skatt	(1 520)	(4 780)	(6 300)
Annen gjeld	(12 299)	-	(12 299)
Sum netto eiendeler	700 597	16 714	717 311
Fondsobligasjon - klassifisert som egenkapital			30 000
Netto identifiserte eiendeler - fratrukket fondsobligasjon			687 311
Antall egenkapitalbevis utstedt			201 575
Bokført verdi per egenkapitalbevis i Skue - 31.12.23			272
Vederlag per egenkapitalbevis			250
Vederlag for eierandelskapital			50 394
Vederlag for grunnfondskapital			545 253
Sum vederlag			595 646
Goodwill (Negativ goodwill)			(91 665)
Oppkjøpet medførte en negativ GW primært basert på en verdsettelse av egenkapitalbevisene i Skue til P/B<1.			
Dersom oppkjøpet hadde regnskapsmessig virkning fra 01.01.2024 ville banken ha følgende resultatposter pr 30.09.2024:			
Renteinntekter			979 251
Rentenetto			402 310
Resultat før skatt			383 138
Følgende resultatposter fra Hjartdal og Gransherad Sparebank er inkludert i regnskapet pr 30.09.2024:			
Renteinntekter			39 878
Rentenetto			20 671
Regnskapstall tilknyttet poster under rentenetto lar seg ikke praktisk skille ut da det kun er ført et regnskap etter oppkjøpet.			

Note 17 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 30.09.2024.

7. november 2024
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)



George Fulford
Leder



Barbro Moen Ternsten
Nestleder



Jannicke Lehne



Odd-Ingar Liane



Jan Flaskerud



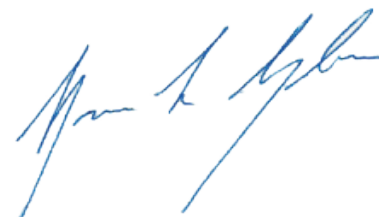
Lars Beitnes Svendsen



Maria Moe Grevsgård



Erik Hansegård



Hans Kristian Glesne
Adm. Banksjef

