

Delårsregnskap

Fjerde kvartal 2024



Skue
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall

Delårsrapport fra styret

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

Resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapital

Kontantstrømoppstilling

Noter

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

Erklæring fra styret og daglig leder

Nøkkeltall

	31.12.2024	31.12.2023
Forvaltningskapital	23 034 941	17 375 526
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd	19 841 302	16 886 797
Forretningskapital	27 685 660	19 722 730
Brutto utlån	18 993 658	14 270 358
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	82,5 %	82,1 %
Brutto utlån inkl overføringer til Eika Boligkreditt AS	23 644 377	16 616 296
Brutto utlånsvekst hittil i år, inkl Eika Boligkreditt AS	42,3 %	7,1 %
Innskudd fra kunder	14 786 078	10 743 384
Innskuddsvekst i år	37,6 %	2,6 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	64,2 %	61,8 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	77,8 %	75,3 %
Netto mislighold i % av netto utlån	0,36 %	0,39 %
Netto øvrige misligholdte engasjement i % av netto utlån	0,42 %	0,46 %
Resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,98 %	1,58 %
Netto ansvarlig kapital	3 124 586	2 041 505
Beregningsgrunnlag	12 359 900	8 830 748
Ren kjernekapitaldekning	22,81 %	19,83 %
Kjernekapitaldekning	23,86 %	21,31 %
Kapitaldekning	25,28 %	23,12 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,2 %	10,9 %
Beregningsgrunnlag konsolidert	13 917 821	9 956 422
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	189,5 %	196,2 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	137,4 %	139,2 %
Egenkapitalavkastning, uten fondobligasjoner	12,38 %	9,74 %
Rentenetto	2,40 %	2,38 %
Kostnadsprosent	26,8 %	41,7 %
Kostnadsprosent korrigert for verdipapirer og utbytte	26,8 %	41,6 %
Antall årsverk	110,3	79,9
Antall kontorer	14	10
Børskurs	279,00	230,00
Eierbrøk	21,9 %	27,3 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	24,3 %	27,3 %
Resultat pr egenkapitalbevis	32,52	25,54
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis	32,52	25,54
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	283,54	275,4
Pris/ Bokført verdi (P/B)	0,98	0,84

De 20 største egenkapitalbeveiserne	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	189 277	8,25 %
2. Børge Døskeland	144 611	6,30 %
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. Arne-Christian Haukeland	21 000	0,92 %
10. AS Finansplan	20 893	0,91 %
11. Svein Thorsen	20 000	0,87 %
11. Directmarketing Invest AS	20 000	0,87 %
13. Spesialfondet Borea Utbytte	18 839	0,82 %
14. Hans Kristian Glesne	18 000	0,78 %
15. Solveig Fosstly	17 859	0,78 %
16. Allumgården AS	16 600	0,72 %
17. Geir Atle Kvamme	16 428	0,72 %
18. Jomaho AS	16 000	0,70 %
19. City Vest AS	15 823	0,69 %
20. Erik Dahl Invest AS	15 067	0,66 %
Sum 20 største egenkapitalbeveisere	1 019 700	44,45 %
Øvrige egenkapitalbeveisere	1 274 131	55,55 %
Totalt antall egenkapitalbevis	2 293 831	100,00 %

Delårsrapport fra styret

Den gode utlånsveksten har fortsatt gjennom fjerde kvartal og er et synlig bevis på at banken har klart å holde kundeaktiviteten oppe samtidig som man har gjennomført en vellykket fusjon med Hjordal og Gransherad Sparebank.

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

Resultatregnskap

- God utlånsvekst
- Effektiv drift
- Arbeidet med fusjonen har gitt engangskostnader også i 4. kvartal
- God soliditet gir rom for et høyt utbytte

Skue Sparebank har pr. 31.12.2024 et resultat før skatt på 392,8 mill. kroner. Dette er en økning på 126,4 mill. kroner (47,3%) mot samme periode i fjor. For 4. kvartal isolert var resultat før skatt på 64,8 mill. kroner, noe som er en økning på 8,4 mill. kroner sammenlignet med samme kvartal i fjor.

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 31.12.2024 på 327,9 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalavkastning uten fondsobligasjoner på 12,4 %, noe som er økning fra 9,7 % i samme periode i fjor.

Foreslått utbytte for 2024 er 32,52 kroner pr. egenkapitalbevis, totalt 74,6 mill. kroner. Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingsmøte den 26. mars 2025. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i årsregnskapet.

I styrets forslag til disponering av årsresultat for 2024 settes det av 232,5 mill. kroner til bankens gavefond. Av dette forventes det en gaveutdeling i 2025 på inntil 40 mill. kroner. Bakgrunnen for at styret foreslår å gjøre en større avsetning til gavefond er å gi banken fleksibilitet i en fremtidig vurdering av bankens kapitalstruktur, jf. fusjonsplanen mellom Skue Sparebank og HjordalBanken.

Resultat før skatt

392,8 mill

(267,0)

Ordinært resultat etter skatt

327,9

MNOK

Resultat

Netto renteinntekter utgjorde 472,0 mill. kroner pr. 31.12.2024, som tilsvarer en økning på 17,5 % mot samme periode i fjor. For 4. kvartal isolert var netto renteinntekter 141,5 mill. kroner, noe som tilsvarer en økning på 12,1 % siste kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 2,40 %, mot 2,38 % samme tid i fjor.

Banken har mottatt utbytteinntekter på til sammen 18,6 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal, mot 27,1 mill. kroner for tilsvarende periode året før. Nedgangen skyldes som tidligere nevnt lavere utbytte fra Eika Gruppen sammenlignet med 2023.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 78,0 mill. kroner. Dette er en økning på 15,6 mill. kroner (25%) mot samme periode i fjor. Sammenlignet med forrige kvartal har netto provisjonsinntekter økt med 13,8 %. Det vises for øvrig til note 5 for detaljert informasjon knyttet til bankens provisjonsinntekter.

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde ved utgangen av kvartalet en nedskrivning på -1,6 mill. kroner, mot en nedskrivning på - 1,8 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

27 686

MNOK

Forvaltningskapital

23 034,9

MNOK

Driftskostnadene utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 152,3 mill. kroner, en nedgang på 52,6 mill. kroner sammenlignet med utgangen av 4. 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.

Resultatet i 4. kvartal blir påvirket av engangskostnader knyttet til fusjonen med Hjordalbanken på 7,7 mill. kroner i kvartalet. Totalt er det kostnadsført 11,9 mill. kroner i fusjonskostnader hittil i år.

Teknisk fusjon vil ikke bli gjennomført før i 2025 og det vil frem mot teknisk fusjon påløpe ytterligere kostnader på omkring 8 mill. kroner.

Bankens netto tap på utlån utgjør 24,2 mill. kroner ved utgangen i 4. kvartal. Tap knyttet til individuelle nedskrivninger og konstaterte tap utgjør 6,1 mill. kroner. Endringer i de modellberegnete tapene på 18,1 mill. kroner inneholder 14,8 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 konstaterede tap vises det for øvrig til note 8.

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 67,8 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en økning på 0,3 mill. kroner i 4. kvartal. Netto øvrige misligholdte engasjementer utgjorde 79,6 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en økning på 8,2 mill. kroner i 4. 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 4. kvartal -14,1 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 23 034,9 mill. kroner, en økning på 1,3 % i 4. kvartal og 32,6 % hittil i år. Brutto utlån til kunder utgjør 18 994 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal, en økning på 1,3 % i 4. kvartal og 33,1 % hittil i år. Inkludert bankens utlånsportefølje på 4 650,7 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, utgjør utlånsveksten 2,3 % i 4. kvartal og 42,3% hittil i år. Hensyntatt Hjordalbanken sin utlånsportefølje ved inngangen til året ville bankens utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt vært 9,6 %.

Inkludert utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt AS utgjør bankens totale forretningskapital 27 686 mill. kroner pr 31.12.2024.

Innskudd fra kunder var 14 786,1 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, en økning på 0,7 % i 4. kvartal og en økning på 37,6 % hittil i år. Hensyntatt Hjordalbanken sine innskudd fra kunder ved inngangen til året ville bankens innskuddsvekst vært 4,4 %.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapital er ved utgangen av kvartalet 3 124,6 mill. kroner og med et beregningsgrunnlag på 12.359,9 mill. kroner, er kapitaldekningen og kjernekapitaldekning på hhv 25,3 % og 23,9 %. Ren kjernekapital utgjør 22,81 % pr 31.12.2024.

Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 20,0%

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at det samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at banken faller under terskelverdien på 10% for fradrag, og betyr at banken har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

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. Banken har 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 vært stabile i 4. kvartal, og obligasjonsmarkedet anses å være velfungerende ved utgangen av kvartalet.

Bankens innskuddsvolum har økt med 0,7 % gjennom 4. kvartal. Innskuddsdekningen er 77,8 % ved utgangen av kvartalet og anses for å være tilfredsstillende og er innenfor bankens måltall.



Utsiktene fremover

Krig og politisk uro preger fortsatt verden rundt oss. Allikevel ser de økonomiske utsiktene for Norge i 2025 lovende ut. Norges Bank har holdt styringsrenten på 4,5 %, men i sine forventninger i pengepolitisk rapport 4/2024 ligger det an til at første rentekutt kommer i mars, og vil bli fulgt opp av ytterligere to rentekutt innen utgangen av 2025. Inflasjonen har falt mot målet på 2 %, og lønnsveksten forventes å overgå prisveksten. Dette vil bidra til å øke husholdningenes kjøpekraft.

Boligmarkedet viser tegn til oppsving, med stigende boligpriser. Arbeidsledigheten forventes å stabilisere seg rundt 2 %, og økonomisk aktivitet vil øke, drevet av høy offentlig etterspørsel og investeringer i petroleumssektoren.

Selv om kronekursen fortsatt er svak, bidrar fallende prisvekst og solid lønnsoppgjør til optimisme. Forbrukerne vil merke bedret økonomi, og samlet sett ser 2025 ut til å bli et år med økonomisk vekst og stabilitet for Norge.

Utlånsveksten i 2024 er et godt tegn på at 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 i tiden fremover.

Styret er fornøyd med hvordan banken har utviklet seg både strategisk og organisk gjennom 2024. En utlånsvekst som er høyere enn markedsveksten, i et år hvor det samtidig har vært gjennomført en vellykket fusjon, er et tydelig tegn på at banken har lyktes i å utvikle seg. 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. februar 2025

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	31.12.2024	31.12.2023	Q4 2024	Q4 2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		1 023 412	774 203	294 082	220 548
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		143 589	112 142	42 299	32 509
Rentekostnader		-695 043	-484 653	-194 874	-147 529
Netto renteinntekter		471 958	401 692	141 507	105 528
Provisjonsinntekter		85 735	69 350	26 322	18 035
Provisjonskostnader		-7 697	-6 963	-2 170	-1 580
Netto provisjonsinntekter	<u>5</u>	78 038	62 387	24 152	16 455
Utbytteinntekter		18 601	27 059	1 560	329
Verdiendringer på finansielle instrumenter	<u>6</u>	-1 635	-1 759	-4 224	-779
Andre driftsinntekter		2 276	2 171	1 033	618
Lønn og andre personalkostnader	<u>7</u>	-107 899	-88 690	-36 036	-22 193
Andre driftskostnader		-36 375	-109 099	-50 957	-33 462
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	<u>13</u>	-8 046	-7 079	-2 004	-1 812
Tap på utlån og garantier	<u>8</u>	-24 158	-19 639	-10 262	-7 678
Resultat før skatt		392 760	267 043	64 769	57 006
Skattekostnad		-64 850	-60 382	-9 700	-15 016
Resultat etter skatt		327 910	206 661	55 069	41 990
Utvidet resultatregnskap					
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		-14 059	52 909	6 563	57 417
Estimatavvik på pensjoner		-79	-179	-79	-179
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert		20	45	20	45
Utvidet resultat etter skatt		-14 118	52 775	6 504	57 283
Totalresultat		313 792	259 436	61 573	99 273
Resultat pr. egenkapitalbevis					
Resultat pr. egenkapitalbevis		32,52	25,54	5,83	5,48

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

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	31.12.2024	31.12.2023
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanken		90 775	91 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		430 441	307 081
Netto utlån til og fordringer på kunder	<u>9,10</u>	18 893 317	14 186 041
Rentebærende verdipapirer	<u>12</u>	2 544 769	2 036 340
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>12</u>	894 466	617 556
Finansielle derivater		6 845	5 619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1 745	0
Varige driftsmidler	<u>13</u>	157 030	118 559
Bruksretter leieavtaler	<u>13</u>	5 089	4 529
Andre eiendeler		10 464	8 032
Sum eiendeler		23 034 941	17 375 526
Gjeld og egenkapital			
Innlån fra kredittinstitusjoner		116 332	8 550
Innskudd fra kunder	<u>11</u>	14 786 078	10 743 384
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>14</u>	4 673 238	4 074 358
Finansielle derivater		0	22
Annen gjeld		57 740	44 467
Pensjonsforpliktelse		3 231	3 320
Skatteforpliktelse		99 702	71 877
Leieforpliktelse		5 414	4 744
Andre avsetninger og forpliktelse		5 939	2 828
Ansvarlig lånekapital	<u>14</u>	175 710	160 607
Sum gjeld		19 923 384	15 114 157
Innskutt egenkapital		387 715	337 296
Opptjent egenkapital		2 723 842	1 924 073
Sum egenkapital		3 111 557	2 261 369
Sum gjeld og egenkapital		23 034 941	17 375 526

7. februar 2025

Styret i Skue Sparebank

(Sign.)

George Fulford
LederBarbro Moen Ternsten
Nestleder

Jannicke Lehne

Odd-Ingar Liane

Jan Flaskerud

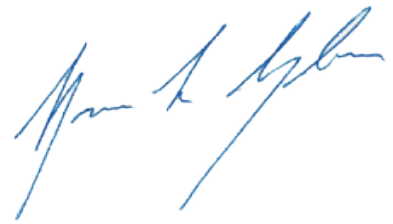
Lars Beitnes Svendsen



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						129 347	56 038	20 000	1 276	206 661	206 661
Utvidet resultat						-97	-37		52 909	52 775	52 775
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	0	129 250	56 001	20 000	54 185	259 436	259 436
Opptak fondsobligasjon				50 000	50 000					0	50 000
Call fondsobligasjon				-50 000	-50 000					0	-50 000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-6 885	-2 568			-9 453	-9 453
Utbetalt utbytte for 2022 (Note 15)					0		-26 153			-26 153	-26 153
Utbetalt gaver					0			-9 552		-9 552	-9 552
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-6 885	-28 721	-9 552	0	-45 158	-45 158
Egenkapital 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
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						8 718	77 401	232 512	9 279	327 910	327 910
Utvidet resultat						-45	-14		-14 059	-14 118	-14 118
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	0	0	8 673	77 387	232 512	-4 780	313 792	313 792
Call fondsobligasjon				-30 000	-30 000					0	-30 000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-8 673	-2 781			-11 454	-11 454
Salg av egne egenkapitalbevis		26			26					0	26
Utbetalt utbytte for 2023 (Note 15)					0		-35 568			-35 568	-35 568
Utbetalt gaver					0			-12 254		-12 254	-12 254
Sum transaksjoner med eiere	0	26	0	-30 000	-29 974	-8 673	-38 349	-12 254	0	-59 276	-89 250
Egenkapital 31.12.2024	68 815	0	188 900	130 000	387 715	1 876 211	336 345	253 830	257 456	2 723 842	3 111 557

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

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	1 106 675	809 824
Renteutbetalinger	-420 307	-285 643
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	-925 249	-694 764
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	382 732	269 308
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner	-2 868	5 750
Renteinnbetalinger på verdipapirer	122 201	88 471
Innbetalinger av utbytte	18 602	27 059
Innbetalinger andre inntekter	2 892	2 551
Utbetaling til drift	-238 854	-195 175
Betalte skatter	-59 012	-40 574
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-13 188	-13 193
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Kontanter fra Hjordal og Grensherad Sparebank (Note 16)	77 800	0
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-51 483	-7 019
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	1 448	557
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	0	-1 490
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	0	340
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-971 832	-997 738
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	931 538	935 855
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-12 529	-69 495
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling ved leieforpliktelse	-2 418	-2 118
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter	-238 970	-174 334
Utbetaling kuponrente fondsobligasjon	-11 454	-9 453
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	1 454 660	803 877
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-950 938	-674 113
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	0	50 000
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	-30 000	-50 000
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	-25 000	0
Innbetaling ved salg av egne ek-bevis	26	0
Utbetaling gaver av overskudd	-12 253	-9 552
Utbetalinger av utbytte	-35 568	-26 153
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	148 085	-91 846
Endring i kontanter og kontantekvivalenter	122 368	-174 534
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	398 854	573 388
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	521 222	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. februar 2025.

Note 2 Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr 31. desember 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 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, vurderer banken at det er nødvendig å 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 4. kvartal med kr 29,2 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet – en økning på kr 2 mill. fra 3. kvartal 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 30.09.24	Opprinnelig modell 31.12.24	Tilleggs- nedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.24
Steg 1	7 976	10 487		10 487
Steg 2	24 563	21 094	29 217	50 311
Steg 3 (individuelle)	46 645	45 482		45 482
Sum	79 184	77 063	29 217	106 280
Sum Steg 1 og 2	32 539	31 581	29 217	60 798

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 var negativ (2023). 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 (uendret fra 3. kvartal) multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er derfor økt med 5,35 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 31.12.24	Tilleggs- nedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.24
Steg 1 PM	3 328		3 328
Steg 2 PM	5 171	5 346	10 517
Sum PM	8 499	5 346	13 845

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 5.346

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 31.12.24	Tilleggs- nedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.24
Steg 1 BM	7 159		7 159
Steg 2 BM	15 923	23 871	39 794
Sum BM	23 082	23 871	46 953

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 23.871.

Banken vurderer at markedet og porteføljen ikke er vesentlig endret siden forrige kvartal. Konkrete tapspotensialer er identifisert gjennom ordinær engasjementsgjennomgang, og utsiktene fremover har vist noe bedring når det gjelder boligpriser, renter og inflasjon. Bankens vurdering er derfor at det i inneværende kvartal ikke foretas noen endringer i tilleggs-nedskrivningene, utover det som følger av endringer i volum i de ulike bransjene.

Note 4 Kapitaldekning

Kapitaldekning	Revidert	Revidert
	31.12.2024	31.12.2023
Eierandelskapital	68 815	62 768
Overkursfond	188 900	144 528
Sparebankens grunnfond	1 876 211	1 331 058
Utjevningfond	336 344	297 307
Gavefond	253 830	33 472
Fond for urealiserte gevinster	257 456	262 236
Resultat før skatt	0	0
- resultat - ikke tellende	0	0
- fradrag for ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	0	-308 933
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-3 762	-2 820
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	-74 606	-35 568
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-83 602	-32 543
Sum ren kjernekapital	2 819 586	1 751 505
Innbetalt fondsobligasjoner	130 000	130 000
- fradrag for fondsobligasjoner i andre selskap	0	0
Sum kjernekapital	2 949 586	1 881 505
Ansvarlig lånekapital	175 000	160 000
- fradrag for ansvarlig lån i andre selskap	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	3 124 586	2 041 505
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	65 109	34 899
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Institusjoner	56 868	14 206
Foretak	357 485	290 275
Massemarked	871 575	594 000
Pantsikkerhet i eiendom	7 891 638	6 174 312
Forfalte engasjementer	144 059	124 435
Høyrisiko-engasjement	602 744	285 984
Obligasjoner med fortrinnsrett	192 267	129 934
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	79 001	58 084
Andeler i verdipapirfond	9 950	5 104
Egenkapitalposisjoner	760 373	209 758
Øvrige engasjementer	239 199	150 829
Kreditrisiko	11 270 269	8 071 820
Operasjonell risiko	1 086 603	754 874
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	3 028	4 053
Sum beregningsgrunnlag	12 359 900	8 830 748
Kapitaldekning		
Ren kjernekapitaldekning	22,81 %	19,83 %
Kjernekapitaldekning	23,86 %	21,31 %
Kapitaldekning	25,28 %	23,12 %
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	12,20 %	10,92 %
Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)		
Ren kjernekapitaldekning	2 787 095	2 002 561
Kjernekapitaldekning	2 947 162	2 149 449
Kapitaldekning	3 162 668	2 332 206
Totalt beregningsgrunnlag	13 917 821	9 956 422
Ren kjernekapitaldekning	20,03 %	20,11 %
Kjernekapitaldekning	21,18 %	21,59 %
Kapitaldekning	22,72 %	23,42 %
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	10,39 %	10,58 %

Kapitaldekning	Revidert	Revidert
	31.12.2024	31.12.2023
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer	347 946	248 911
Motsyklisk buffer	347 946	248 911
Systemrisikobuffer	626 302	448 039
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 322 193	945 860
Minimumskrav til ren kjerne	626 302	448 039
Pilar 2-krav (krav til ren kjernekapital)	203 548	145 613
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	635 052	463 049

Note 5 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	31.12.2024	31.12.2023
Garanti provisjon	1 398	4 013
Provisjoner av salg forsikring	22 367	18 542
Verdipapirromsetning og forvaltning	9 597	6 283
Formidlingsprovisjoner (EBK AS)	18 634	12 565
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	30 729	26 052
Andre gebyrer og tjenester	3 010	1 895
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	85 735	69 350
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-7 697	-6 963
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-7 697	-6 963
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	78 038	62 387

Banken mottar provisjoner for forsikrings salg 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

	31.12.2024	31.12.2023
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-3 640	-2 918
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	2 076	1 149
Netto verdiendring på fastrente utlån	-537	-810
Netto verdiendring på finansielle derivater	1 192	933
Netto verdiendring på finansielle forpliktelser	-726	-117
Netto verdiendring på valuta		4
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-1 635	-1 759

Note 7 Lønn og andre personalkostnader

	31.12.2024	31.12.2023
Lønn	78 747	64 486
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	16 597	13 273
Pensjonskostnader	7 716	5 797
Sosiale kostnader	4 839	5 134
Sum lønn og andre personalkostnader	107 899	88 690

Antall årsverk pr 31.12 i banken var 110,3 (2023: 79,9)

Note 8 Tap på utlån og garantier

	31.12.2024	31.12.2023
Endring i ECL Steg 1	-1 700	-1 552
Endring i ECL Steg 2	-9 778	-11 544
Endring i ECL Steg 3	-6 638	-605
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-10 548	-3 536
Nye individuelle nedskrivninger	-3 893	-4 548
Konstaterte tap hvor det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger	-14 797	-1 921
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	23 807	4 240
Konstaterte tap hvor det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-181	-125
Inngang på tidligere konstaterte tap	615	380
Renter på nedskrevne lån	-1 045	-428
Tap på utlån og garantier	-24 158	-19 639

Note 9 Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt etter næring	31.12.2024	31.12.2023
Fordelt etter næring		
Jordbruk	83 643	81 361
Skogbruk	7 480	12 897
Bergsverksdrift og utvinning	2 919	517
Industri	56 282	48 770
Bygging av skip og båter	0	0
Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	33 689	38 816
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	9 449	7 552
Utvikling av byggeprosjekter	1 382 382	1 110 596
Bygge- og anleggsvirksomhet	409 870	258 762
Varehandel, reparasjon av motorvogner	275 378	173 130
Transport og lagring	54 596	56 257
Overnattings- og serveringsvirksomhet	79 788	113 878
Informasjon og kommunikasjon	7 591	6 537
Omsetning og drift av fast eiendom	2 895 286	2 159 235
Faglig og finansiell tjenesteyting	73 337	184 529
Forretningsmessig tjenesteyting	42 410	41 006
Tjenesteytende næringer ellers	102 434	60 445
Sum næring	5 516 534	4 354 288
Person	13 477 124	9 916 070
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	18 993 658	14 270 358
Forventet tap Steg 1	-8 353	-7 712
Forventet tap Steg 2	-49 541	-32 259
Forventet tap Steg 3	-42 447	-44 346
Netto utlån til og fordringer på kunder	18 893 317	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	2 858	-2 797	-61	0
Overføringer til steg 2	-142	238	-96	0
Overføringer til steg 3	-15	-116	131	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	515	436	146	1 097
Utlån som er fraregnet i perioden	-393	-1 475	-4 706	-6 574
Konstaterte tap	0	0	4 008	4 008
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2 535	1 551	287	-697
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 882	10 470	13 390	25 742

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 Hjørdal og Gransherad Sparebank	2 938 435	197 455	9 336	3 145 226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	526 925	-525 143	-1 782	0
Overføringer til steg 2	-383 290	383 067	223	0
Overføringer til steg 3	-20 863	-12 969	33 832	0
Nye utlån utbetalt	2 744 394	122 275	11 393	2 878 062
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 140 432	-296 213	-21 581	-2 458 226
Konstaterte tap	0	0	-4 008	-4 008
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	12 307 474	1 060 231	109 419	13 477 124

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 Hjørdal og Gransherad Sparebank	0	3 731	2 958	6 689
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6 653	-3 987	-2 666	0
Overføringer til steg 2	-748	3 920	-3 172	0
Overføringer til steg 3	-95	-235	330	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2 846	4 575	2 690	10 111
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 989	-2 906	-12 458	-17 353
Konstaterte tap	0	0	10 970	10 970
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6 314	11 016	-846	3 856
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	6 471	39 071	29 057	74 599

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 Hjørdal og Gransherad Sparebank	602 712	69 588	2 873	675 173
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	286 879	-278 031	-8 848	0
Overføringer til steg 2	-332 026	335 302	-3 276	0
Overføringer til steg 3	-12 172	-14 707	26 879	0
Nye utlån utbetalt	1 304 234	190 953	17 482	1 512 669
Utlån som er fraregnet i perioden	-606 182	-376 625	-31 819	-1 014 626
Konstaterte tap	0	0	-10 970	-10 970
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	4 462 225	984 797	69 512	5 516 534

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 Hjørdal og Gransherad Sparebank	95	17	186	298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	757	-112	-645	0
Overføringer til steg 2	-51	51	0	0
Overføringer til steg 3	-17	0	17	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	502	50	139	691
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-307	-919	-69	-1 295
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	175	488	2 753	3 416
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	2 134	770	3 035	5 939

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	109 419	69 512	178 931
Virkelig verdi sikkerheter	96 029	37 420	133 449

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 2024 (2023: 0).

Note 10 Misligholdte engasjementer

	31.12.2024	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	102 224	85 834
Nedskrivninger på misligholdte engasjement over 90 dager	-34 468	-29 944
Netto misligholdte engasjementer over 90 dager	67 756	55 890
Brutto øvrige misligholdte engasjementer	90 585	81 002
Nedskrivning på øvrige misligholdte engasjementer	-11 014	-15 056
Netto øvrige misligholdte engasjementer	79 571	65 946
Sum netto misligholdte engasjementer	147 327	121 836

Note 11 Innskudd fra kunder

Innskudd fordelt etter sektor og næring	31.12.2024	31.12.2023
Fordelt etter næring		
Jordbruk	170 731	150 119
Skogbruk	50 784	37 464
Fiske og fangst	67	140
Bergsverksdrift og utvinning	23 264	9 229
Industri	256 333	248 154
Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	20 859	97 848
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	64 424	17 099
Utvikling av byggeprosjekter	129 875	236 837
Bygge- og anleggsvirksomhet	218 614	406 466
Varehandel, reparasjon av motorvogner	507 193	285 888
Utenriks sjøfart og rørtransport	223 074	13 339
Transport og lagring	107 227	77 093
Overnattings- og serveringsvirksomhet	109 815	90 082
Informasjon og kommunikasjon	85 313	56 595
Omsetning og drift av fast eiendom	924 885	535 096
Faglig og finansiell tjenesteyting	686 802	517 585
Forretningsmessig tjenesteyting	110 795	54 312
Tjenesteytende næringer ellers	1 380 260	1 222 140
Sum næring	5 070 314	4 055 486
Person	9 715 764	6 687 898
Sum innskudd fra kunder	14 786 078	10 743 384

Note 12 Finansielle instrumenter

31.12.2024				
Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
				virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	316 726	0	316 726
Finansielle derivater	0	6 845	0	6 845
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat</i>				
Aksjer	0	0	10 904	10 904
Pengemarkedsfond	97 587	0	0	97 587
Sertifikater og obligasjoner	1 929 873	577 718	0	2 507 591
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat</i>				
Aksjer	0	0	785 975	785 975
Sum	2 027 460	901 289	796 879	3 725 628
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	0	0	0

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

31.12.2024	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

31.12.2024	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	430 441	430 441
Netto utlån til og fordringer på kunder	316 726	0	18 576 591	18 893 317
Sertifikater og obligasjoner	2 507 591	0	0	2 507 591
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	108 491	785 975	0	894 466
Finansielle derivater	6 845	0	0	6 845
Sum finansielle eiendeler	2 939 653	785 975	19 007 032	22 732 660
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	116 332	116 332
Innskudd fra kunder	0	0	14 786 078	14 786 078
Finansielle derivater	0	0	0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	4 673 238	4 673 238
Ansvarlig lånekapital	0	0	175 710	175 710
Sum finansielle forpliktelser	0	0	19 751 358	19 751 358

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	-2 048	-2 320	-2 507	-1 171	-8 046
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0	0	0
Bokført verdi pr 31.12.24	11 451	136 465	5 089	9 114	162 119
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	31.12.2024
Obligasjonslån (pålydende)	4 050 000	1 450 000	-950 000	90 000		4 640 000
Ansvarlig lånekapital	160 000		-25 000	40 000		175 000
Overkurs/underkurs	-1 542				3 722	2 180
Påløpte renter	26 507			1 240	4 021	31 768
Langsiktig gjeld	4 234 965	1 450 000	-975 000	131 240	7 743	4 848 948

	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

Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2023 var 17,0 kr pr. egenkapitalbevis, totalt 35,6 mill. kroner. Foreslått utbytte for 2024 er 32,52 kr pr. egenkapitalbevis, totalt 74,6 mill. kroner.

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingsmøte den 26. mars 2025. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i regnskapet.

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
Investeringseiendommer	-	-	-
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 31.12.2024:			
Renteinntekter			1 315 632
Rentenetto			543 817
Resultat før skatt			447 907
Følgende resultatposter fra Hjartdal og Gransherad Sparebank er inkludert i regnskapet pr 31.12.2024:			
Renteinntekter			96 868
Rentenetto			48 353
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 31.12.2024.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at halvårsregnskapet for perioden 1. juli til 31. desember 2024 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 - Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også etter beste overbevisning, at halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner med nærstående.

7. februar 2025

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

