

Årsrapport 2024

Vi bryr oss om folk



Skue
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

Et år for fremtiden

Nøkkeltall

Nøkkeltall egenkapitalbevis

Styrets årsberetning 2024

- 9 Økonomiske mål
- 10 Markedsmål og strategi
- 12 Organisatorisk tilrettelegging
- 14 Kommentarer til regnskapet

Organisasjon, arbeidsmiljø, likestilling, diskriminering

- 24 Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking og korrupsjon
- 31 Operasjonell risiko
- 32 Eierstyring og selskapsledelse
- 32 Økonomiske utsikter
- 33 Styret takker

Styret

Ledergruppen

- 37 Ledelse

Resultatregnskap

Balanse

Endringer i egenkapital

Kontantstrøm

Tilbakeblikk

Noter

- 52 Generell informasjon
- 52 Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene
- 59 Ytelser til ansatte
- 60 Note 1 Finansiell risiko
- 66 Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
- 73 Note 3 Netto renteinntekter
- 74 Note 4 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester
- 74 Note 5 Verdiendringer på finansielle instrumenter
- 75 Note 6 Spesifikasjon av andre inntekter
- 75 Note 7 Lønn og andre personalkostnader
- 75 Note 8 Ytelser til ansatte og tillitsmenn
- 76 Note 9 Andre driftskostnader
- 76 Note 10 Tap på utlån og garantier
- 77 Note 11 Skattekostnad
- 77 Note 12 Resultat pr. egenkapitalbevis
- 78 Note 13 Kontanter og kontantekvivalenter
- 78 Note 14 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
- 79 Note 15 Utlån til og fordringer på kunder
- 81 Note 16 Utlån og garantiansvar – risikoklassifisering
- 83 Note 17 Tapsnedskrivninger
- 86 Note 18 Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultatet
- 88 Note 19 Verdipapirer til virkelig verdi over OCI

89	Note 20	Utsatt skatt/skattefordel
89	Note 21	Leieavtaler
91	Note 22	Varige driftsmidler
91	Note 23	Investerings eiendommer
92	Note 24	Andre eiendeler
92	Note 25	Gjeld til kredittinstitusjoner
92	Note 26	Innskudd fra kunder
93	Note 27	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
94	Note 28	Andre forpliktelser
95	Note 29	Pensjonsforpliktelser
96	Note 30	Egenkapitalbevis
96	Note 31	Fond for urealiserte gevinster
96	Note 32	Garantiansvar
97	Note 33	Misligholdte engasjementer
98	Note 34	Sensitivitet
100	Note 35	Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser
104	Note 36	Tidspunkt frem til avtalt/ sannsynlig endring av rentebetingelser

105	Note 37	Finansielle instrumenter fordelt på utenlandsk valuta
106	Note 38	Restløpetid på balanseposter
109	Note 39	Kapitaldekning
109	Note 40	Utbytte pr. egenkapitalbevis
110	Note 41	Egenkapitalbevisiere
111	Note 42	Nærstående parter
112	Note 43	Virksomhetssammenslutning
113	Note 44	Hendelser etter balansedagen

Generalforsamlingen

Organisering

Uavhengig revisors beretning

Et år for fremtiden

Skue Sparebank kan se tilbake på et begivenhetsrikt år som vil være svært viktig for videre utvikling av banken i mange år fremover. Jeg er stolt av arbeidet som er lagt ned, og de resultatene vi har skapt.

I januar ble det bekjentgjort at styrene i Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank (HjartdalBanken) var enige om å utrede sammenslåing av de to bankene. Fusjonens målsettinger var tydelige:

- Bygge en robust bank i Buskerud og Telemark.
- Bidra til utvikling av lokalsamfunnene.
- Være en pådriver for bærekraft og det grønne skiftet.

I tillegg var det viktige forutsetninger at ingen ansatte skulle miste jobben, og at ingen av bankenes kontorer skulle legges ned. Fusjonsmålene skapte raskt en trygghet for den fremtidige kursen, og i mars gjorde generalforsamlingen i Skue Sparebank og forstanderskapet i HjartdalBanken vedtak om fusjon. Den juridiske fusjonen ble gjennomført 1. august.

HjartdalBanken ble sett på som den perfekte ektemake i en sammenslåing. Bankene hadde ingen overlappende geografi i kontornettet, begge virksomhetene hadde en sammenfallende kultur for veldrevet bankdrift, og var begge sentrale aktører i Eika Alliansen. Disse faktorene gjorde fusjonen langt enklere, og viste også det fornuftige rasjonale ved en sammenslåing.

“ Gjennom en moderne bedriftskultur er vi ambisiøse i utviklingen av banken ”

Det har vært viktig å holde to tanker i hodet gjennom 2024. Banken har hatt sterkt fokus på å drive godt og skape gode kundeopplevelser gjennom relasjon og oppfølging, samtidig som fusjonsprosessen har gått parallelt. Jeg er meget godt fornøyd med at organisasjonen har evnet å levere på dette, og at vi har kommet veldig langt i jobben med å skape en felles bedriftskultur etter fusjonen.

Rekordresultatet som er levert i 2024 vitner om at prosessen har vært vellykket, selv om vi fortsatt har mange viktige tiltak foran oss for å optimalisere effekten av sammenslåingen. Vi mener med at fusjonen har vært, og vil bli, veldig bra for våre kunder. Bankens kraft i et konkurranseutsatt marked er betydelig økt. Det samme er vår løfteskraft innenfor bedriftsmarkedsområdet. Resultatene våre får meget god respons fra våre eiere, og vi vil ha en mye større mulighet for å bidra til lokalsamfunnenes frivillighet gjennom økt gavekapasitet. Disse

positive effektene gir også god motivasjon hos bankens ansatte – og det trygger arbeidsplassene i banken for fremtiden.

Gjennom høsten har vi jobbet mye med bankens strategi. Vi møter fremtiden med offensivitet.

Skue Sparebank skal kjennetegnes ved at vi har fokus på utvikling av gode relasjoner med kundene våre. Skue Sparebank bryr seg om folk. Vi skal være attraktive for dem som ønsker ei dame eller en mann inne i banken som kjenner kundene og gir god rådgivning i alle livets faser.

Gjennom en moderne bedriftskultur er vi ambisiøse i utviklingen av banken. De ansatte er bankens viktigste kapital. Kjerneverdiene «Positiv, Raus og Real» sitter i ryggmargen vår, og jeg er stolt over det laget vi nå utvikler for å levere på vårt kundeløfte «God hjelp fra noen som kjenner deg» i årene som kommer.

Jeg er svært godt fornøyd med året som ligger bak oss, og ser frem til å gjennomføre strategien i tiden som ligger foran.



Administrerende banksjef
Hans Kristian Glesne

Nøkkeltall

Resultatsammendrag	2024	2023
Netto renteinntekter	471 958	401 692
Netto andre driftsinntekter ekskl. verdiendringer på finansielle instrumenter	98 915	91 617
Verdiendringer på finansielle instrumenter	-1 635	-1 759
Netto inntekter	569 238	491 550
Driftskostnader	-152 320	-204 868
Tap på utlån og garantier	-24 158	-19 639
Resultat før skattekostnad	392 760	267 043
Skattekostnad	-64 850	-60 382
Årsresultat	327 910	206 661
Lønnsomhet		
*Egenkapitalrentabilitet u/ fondsobligasjon	12,38 %	9,74 %
Rentenetto (rentenetto i kr i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	2,40 %	2,38 %
Kostnadsprosent (driftskostnader i % av driftsinntekter)	26,8 %	41,7 %
Kostnadsprosent korrigert (som over, ekskl. verdiendringer på fin. instrumenter)	26,8 %	41,6 %
Nøkkeltall fra balansen		
Forvaltningskapital	23 034 941	17 375 526
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	19 841 302	16 886 797
Forretningskapital (Forvaltningskapital, EBK og lånegarantier)	27 685 660	19 722 730
Egenkapital	3 111 557	2 261 369
Brutto utlån	18 993 658	14 270 358
Brutto utlån i % av forvaltningskapital	82,5 %	82,1 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	33,1 %	5,3 %
Innskudd fra kunder	14 786 078	10 743 384
Innskudd fra kunder i % av forvaltningskapital	64,2 %	61,8 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	77,8 %	75,3 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	37,6 %	2,6 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	189,5 %	196,2 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	137,4 %	139,2 %
Tap og mislighold		
Tapsprosent utlån i % av brutto utlån	0,13 %	0,14 %
Misligholdte engasjementer over 90 dager i % av brutto utlån	0,54 %	0,60 %
Øvrige mislighold i % av brutto utlån	0,48 %	0,57 %
Soliditet		
Netto ansvarlig kapital	3 124 586	2 041 505
Beregningsgrunnlag	12 359 900	8 830 748
Ren kjernekapitaldekning i %	22,81 %	19,83 %
Kjernekapitaldekning i %	23,86 %	21,31 %
Kapitaldekning i %	25,28 %	23,12 %
Uvektet kjernekapitaldekning i %	12,2 %	10,9 %
Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)		
Ren kjernekapitaldekning i %	20,03 %	20,11 %
Kjernekapitaldekning i %	21,18 %	21,59 %
Kapitaldekning i %	22,72 %	23,43 %
Uvektet kjernekapitaldekning i %	10,39 %	10,58 %
Kontor og bemanning		
Antall årsverk	110,3	79,9
Antall kontorer	14	10

Nøkkeltall egenkapitalbevis

Nøkkeltall Egenkapitalbevis	2024	2023
Børskurs i kr 31.12 (pr. egenkapitalbevis)	279,00	230,00
Antall utstedte egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	2 294	2 092
Beholdning egne egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	0	0
Eierandelskapital (Hele tusen)	68 815	62 767
Utjevningsfond 31.12 (Hele tusen)	336 345	297 307
Overkursfond 31.12 (Hele tusen)	188 900	144 529
Eierandelskapital i % av egenkapital	2,2 %	2,8 %
Egenkapitalbevisbrøk 01.01	27,00 %	27,29 %
Egenkapitalbevisbrøk 31.12	22,15 %	25,86 %
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevisbevis (kroner)	32,52	17,00
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevis i % av børskurs 31.12	11,7 %	7,4 %
Kontantutbytte i % av egenkapitalbeviserernes andel av korrigert årsoverskudd	100,0 %	66,6 %
Effektiv avkastning (utbytte pr. egenkapitalbevis pluss kursendring 1.1 - 31.12 i prosent av børskurs 1/1)	28,7 %	6,4 %
Fortjeneste pr. egenkapitalbevis i kr (egenkapitalbeviserernes andel av overskuddet dividert på veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis)	32,52	25,54
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis i kr (eierandelskapital, overkursfond, utjevningsfond 31.12., samt egenkapitalbeviserernes andel av ufordelt EK dividert på antall utestående egenkapitalbevis)	283,54	275,41
P/E (Børskurs 31.12. dividert på fortjeneste pr. egenkapitalbevis)	8,58	9,00
P/B (Børskurs 31.12. dividert på bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis)	0,98	0,84
*Periodens resultat - renter til fondsobligasjoner i % av gjennomsnittlig egenkapital uten fondsobligasjoner		

Styrets årsberetning 2024

Innledning

Skue Sparebanks historie strekker seg tilbake til 26. november i 1842, da Nes Prestegjelds Sparebank ble etablert. Skue Sparebank er et resultat av tre fusjoner. I 2013 fusjonerte Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank. Banken ble da hetende Skue Sparebank.

I mai 2020 vedtok forstanderskapet i Skue Sparebank og generalforsamlingen i Hønefoss Sparebank fusjon av de to bankene. Hønefoss Sparebank ble da en del av Skue Sparebank.

I mars 2024 var det duket for en ny sammenslåing; Generalforsamlingen i Skue Sparebank og forstanderskapet i Hjartdal og Gransherad Sparebank vedtok fusjon. Hjartdal og Gransherad Sparebank ble da også en del av Skue Sparebank.

Banken har i over 180 år vært en viktig samfunnsaktør for utvikling og vekst i Buskerud og Telemark. Vi er stolte av historien vår, og viderefører den med de tydelige målsettingene som er nedfelt i bankens strategi.

Visjon og kundeløfte

«Vi bryr oss om folk» er Skue Sparebanks tydelige visjon. Visjonen understøttes av formuleringen «med fokus på personlige relasjoner skal vi bidra til vekst og utvikling».

Med vår historie, vår visjon og våre verdier, er vårt kundeløfte: «God hjelp fra noen som kjenner deg». Gjennom vår moderne og ambisiøse bedriftskultur, skal vi sørge for å utvikle banken til det beste for lokalsamfunn, kunder, eiere og våre ansatte.

Skue Sparebanks kunder skal oppleve en bank som vektlegger kundeomsorg, oppfølging og relasjon mellom kunde og bank i økonomiske spørsmål og prioriteringer. Vi skal i tillegg fremstå oppdatert og tidsriktig innenfor support og henvendelser som gjelder dagligbankspørsmål.

Bankens kundeopplevelse kjennetegnes gjennom:

- Rask responstid
- Etterrettelighet
- Oppfølging og omsorg
- Kanaluavhengighet
- Lokalkunnskap

- Lokal tilstedeværelse i bankens markedsområde

Kjerneverdier

Bankens kjerneverdier er positiv, raus og real. Ved å etterleve verdiene sikres det at banken når sine mål - og fremstår som en lokal og kompetent sparebank.

Økonomiske mål

Skue Sparebank har følgende økonomiske hovedmål:

Egenkapitalrentabilitet

Bankens egenkapitalrentabilitet, definert som overskudd etter bokførte tap og skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital, skal minimum være 10 %.

Soliditet

Bankens konsoliderte kapitaldekning skal være minimum 20,4 %, hvorav kjernekapital skal utgjøre 18,4 % og ren kjernekapital 16,9 %.

Kostnader

Banken skal drive kostnadseffektivt med en langsiktig målsetting om en kostnadsprosent på maksimum 38 %.

Utdelingsgrad

Banken har en målsetning om at minimum 50 % av eierandelskapitalens andel av overskuddet utbetales som utbytte.



Markedsmål og strategi

Kunde og marked

Banken ønsker å ha kunder som verdsetter tillit og relasjon med sin lokale bankforbindelse. Skue Sparebank har et mål om at kundene bruker oss som sin hovedbankforbindelse. I denne formuleringen ligger det implisitt at banken må tørre å si nei til kundegrupper som for eksempel velger bank utelukkende med henblikk på pris. Troskap til vårt konsept skal være bunnplanken i nye og eksisterende kundeforhold. Dette skal også prege vår markedskommunikasjon.

Privatkunder

Bankens privatkunder er primært hjemmehørende i Buskerud og Telemark. Der det er strategisk riktig i et utviklingsperspektiv vil det også være åpning for å hente kunder fra andre geografiske områder. Bankens har tilpassede konsepter for ulike kundegrupper (alder, økonomisk stilling etc.)

Bedriftskunder

Bankens bedriftskunder er hovedsakelig små og mellomstore bedrifter med finansieringsbehov i Buskerud og Telemark.

Vi er hovedbank for næringslivet i våre mest etablerte områder. Dette tilhører vårt samfunnsansvar som bank på våre arnesteder.

I bankens vekstområder er Skue Sparebank en utfordrerbank for næringslivskunder med de behov som matcher bankens definerte rolle i relasjonssegmentet.

I likhet med i privatkundemarkedet skal Skue Sparebank, i tilfeller hvor det er strategisk riktig i et utviklingsperspektiv, også kunne innlede kundeforhold i bedriftsmarkedet utenfor Buskerud og Telemark.

Distribusjon

Bankens primære distribusjonskanaler er kombinasjonen av rådgiverne ved våre lokale kontorer og bankens kundeservice (support). Kundeopplevelsen skapes i relasjonen kunden har til sin personlige rådgiver, i kombinasjon med selvbetjening via bankens digitale kanaler. Utvikling av bankens digitale kanaler og kundeflater er en tydelig prioritet. Skue Sparebank skal være raskt ute med å benytte nye digitale løsninger for kundene. Dette skal våre medarbeidere ha som én av sine utviklingsoppgaver.

Banken jobber målrettet for å utvikle og trygge relasjonen til kundene. Dette er definert som det viktigste punktet i bankens strategi innenfor kundeoppfølging og kundeomsorg. Vi er til stede der folk bor. Bankens har i dag 14 kontorer i Buskerud og Telemark, samt et besøkskontor i Asker.

Produkter og priser

Personlig rådgivning og kundeoppfølging, samt rask respons og tilgjengelighet er bankens fremste konkurransefortrinn. Skue Sparebank leverer tradisjonelle bank- og forsikringsprodukter. Men vi har også et aktivt forhold til nyskapning innenfor vår bransje. Det gjør oss tidsriktige overfor kundenes forventninger til utvikling av våre produkter.

Skue Sparebank har konkurransedyktige og differensierte priser basert på:

- Risiko. For lån, kreditter og tilsvarende tjenester skal prisingen reflektere den grad av risiko banken påtar seg.
- Servicenivå. Prisingen skal variere i forhold til kundens valg av betjeningsform, ønsket tidsbruk og produktvalg.

Våre priser skal være konkurransedyktige, men ikke prisledende.

Organisatorisk tilrettelegging

Organisasjon

Skue Sparebank organiseres med sikte på god risikostyring, kontroll og aktiv kundepleie. Bankens nærhet til kundene ivaretas gjennom at vi er en bank med stor endringsevne i forhold til de kravene markedet til enhver tid stiller til oss. Ansatte skal opptre sosialt og seriøst. Bankens personalpolitikk er å utvikle en omstillingsdyktig, kunde- og salgsrettet organisasjon. Vi skal gi kundene den beste lokalbankopplevelsen gjennom å leve ut våre kjerneverdier (positiv, raus og real), samt utøve tydelig lederskap og ansvarsfullt medarbeiderskap. Alle ansatte skal i tillegg ha en bevisst holdning til bankens mål og strategier.

Informasjonsteknologi

IKT er et viktig virkemiddel for å realisere bankens strategier og de overordnede mål. IKT skal bidra til salg av bankens produkter, effektiv drift, intern og ekstern kommunikasjon samt høy kundetilfredshet.

Skue Sparebank og øvrige bankene i Eika Alliansen inngikk i desember 2020 en avtale med TietoEVERY som leverandør av kjernebankløsninger.

Avtalen har styrket bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet.

Informasjon

Banken vektlegger aktiv og åpen informasjon tilpasset kundegrupper og geografi. Bankens ønsker å holde et høyt informasjonsnivå overfor både eiere, børs, markedet og media gjennom årsrapport, delårsrapporter, pressemeldinger og presentasjoner av banken. Skue Sparebank skal gjennom dagsordensettende kronikker og foredrag vise en tydelighet til opinionen om hva vi står for i samfunnsutviklingen. Tydelig tilstedeværelse på sosiale medier skal bidra til «lagfølelsen» som kunde i banken, men også være nyhetsformidlende omkring bankens løpende utvikling. Gjennom året har banken vært direkte involvert i en rekke næringslivskonferanser i vårt nedslagsfelt. Vi har både vært medarrangør, og holdt foredrag. Målsetningen er å øke forståelsen for og kunnskapen om bankens virksomhet og egenkapitalbevis. Dette skal bidra til å skape et effektivt og likvid marked for egenkapitalbevisene. Intern informasjon skal være en prioritert lederoppgave.

Utbyttepolitikk

Skue Sparebank har en langsiktig målsetting om å utbetale minimum 50 % av egenkapitalbeviserens andel av årets overskudd.

Eika Alliansen

Skue Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500

milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Skue Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering.

Kommentarer til regnskapet

Driftsresultat

Resultat før skatt 392,8 mill. kr. 267,0 mill. kr. i 2023	Resultat etter skatt 327,9 mill. kr. 206,7 mill. kr. i 2023
--	--

Skue Sparebank avlegger regnskapet i henhold til IFRS® ACCOUNTING STANDARDS som godkjent av EU. Regnskapene viser ett års sammenligningstall. Skue Sparebanks regnskap er avlagt etter forutsetning om fortsatt drift, som etter styrets oppfatning, er til stede.

Skue Sparebank fikk i 2024 et resultat før skatt på 392,8 mill. kroner mot 267,0 mill. kroner i 2023, en økning på 125,8 mill. kroner. Etter skatt er det ordinære resultatet på 327,9 mill. kroner, noe som tilsvarer en egenkapitalrentabilitet på 12,4 %. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalrentabiliteten 9,7 %. Resultatet er historisk godt 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.

Når man sammenligner årets resultat med fjoråret så inneholder årets resultat 7 måneder med resultatinntjening i «gamle Skue Sparebank», og 5 måneder med resultatinntjening i den fusjonerte banken. Årsaken til dette er at resultatet til Hjordalbanken på fusjonstidspunktet 31.07.24 ble overført til egenkapitalen i den fusjonerte banken.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter 472,0 mill. kr. 401,7 mill. kr. i 2023	Driftskostnader 152,3 mill. kr. 204,9 mill. kr. i 2023
--	---

Netto renteinntekter har økt med 70,3 mill. kroner (17,5 %), fra 401,7 mill. kroner i 2023 til 472,0 mill. kroner i 2024. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 2,40 % i 2024 mot 2,38 % i 2023.

Andre inntekter

Utbytteinntekter var på 18,6 mill. kroner mot 27,1 mill. kroner i 2023. Nedgangen skyldes lavere utbytte fra Eika Gruppen sammenlignet med 2023.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 78,0 mill. kroner mot 62,4 mill. kroner i 2023. Med unntak av garantiprovisjon er det god vekst i provisjonsinntekter på alle produktområder.

Andre inntekter utgjør 2,3 mill. kroner mot 2,2 mill. kroner i 2023.

Verdiendringer på finansielle instrumenter

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjør et netto tap 1,6 mill. kroner i 2024 mot et netto tap på 1,8 mill. kroner i 2023. Årets netto tap består av 3,6 mill. kroner i negativ verdiendring i sertifikat- og obligasjonsporteføljen, samt 2,1 mill. kroner i positiv verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning. På valuta, derivater og fastrente utlån er det netto 0,1 mill. kroner i negativ verdiendring.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 152,3 mill. kroner i 2024 mot 204,9 mill. kroner i 2023, en nedgang på 52,6 mill. kroner (25,7 %) sammenlignet med fjoråret. Som tidligere nevnt fører fusjonen med Hjartdalbanken til en negativ goodwill på 91,7 mill. kroner som kommer til reduksjon i andre driftskostnader. Av engangskostnader knyttet til fusjonen er det kostnadsført 11,9 mill. kroner i 2024.

Lønn og andre personalkostnader utgjorde 107,9 mill. kroner i 2024 mot 88,7 mill. kroner i 2023.

Avskrivninger mv. utgjorde 8,0 mill. kroner i 2024 mot 7,1 mill. kroner i 2023.

Andre driftskostnader var 36,4 mill. kroner i 2024 mot 109,1 mill. kroner året før, en nedgang på 72,7 mill. kroner. De store endringene knytter seg i all hovedsak til de nevnte effektene av negativ goodwill og engangskostnader knyttet til fusjonen.

Tap på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med gjeldende regler. Det er kostnadsført 24,2 mill. kroner på netto tap på utlån og garantier i 2024 mot en kostnadsføring på 19,6 mill. kroner i 2023. 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.

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 67,8 mill. kroner ved utgangen av 2024, noe som er en økning på 11,9 mill. kroner fra 55,9 mill. kroner i 2023. Netto øvrige misligholdte engasjementer utgjorde 79,6 mill. kroner ved utgangen av 2024, noe som er en økning på 13,7 mill. kroner fra 65,9 mill. kroner fra

2023. I % av brutto utlån har misligholdte engasjementer over 90 dager blitt redusert fra 0,60 % i 2023 til 0,54 % i 2024, mens øvrig mislighold har blitt redusert fra 0,57 % i 2023 til 0,48 % i 2024.

Disponering av overskudd

Bankens resultat før skattekostnad ble 392,8 mill. kroner for regnskapsåret 2024 mot 267,0 mill. kroner i 2023. Årets skattekostnad utgjør 64,9 mill. kroner, og årets resultat etter skatt er 327,9 mill. kroner. Det er foreslått å dele ut utbytte på kr 32,52 pr egenkapitalbevis for inntektsåret 2024. Dette tilsvarer hele resultatet som tilhører eierandelskapitalen, og andel tilbakeholdt overskudd som tillegges utjevningsfondet er derfor 0 mill. kroner. 4,8 mill. kroner er overført fra fond for urealiserte gevinster. Sparebankens grunnfond ble i 2024 tilført 0 mill. kroner, mens 232,5 mill. kroner blir avsatt til gavefondet, hvorav det forventes en utbetaling på inntil 40,0 mill. kroner i gaveutdeling i 2025.

Kapitaldekning - soliditet

Egenkapitalen var ved årsskiftet 3111,6 mill. kroner mot 2261,4 mill. kroner ved utgangen av fjoråret. Avsatt utbytte på 74,6 mill. kroner er inkludert i bankens opptjente egenkapital pr. 31.12.2024.

Ved utgangen av året var netto ansvarlig kapital 3.124,6 mill. kroner, og med et beregningsgrunnlag på 12.359,9 mill. kroner, ble kapitaldekningen ved utgangen av året 25,3 %. Kjernekapitaldekningen utgjør 23,9 %, mens ren kjernekapital er beregnet til 22,8 % ved utgangen av året. Tilsvarende tall i 2023 var på hhv. 23,1%, 21,3%, og 19,8%.

Uvektet kjernekapitalandel (LR) er beregnet til 12,2 % pr 31.12.24. Ved utgangen av 2023 utgjorde LR 10,9 %.

Bankens forholdsmessige konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe, inklusive Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, utgjør 22,7 %, 21,2 % og 20,0 %. Konsolidert LR utgjør 10,4 % pr 31.12.2024.

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.

Balansen

Forretningskapital
27 685,7
MNOK

Forvaltningskapital
23 034,9
MNOK

Forvaltningskapitalen var 23 034,9 mill. kroner ved årsskiftet. Dette er en total økning på 5.659,4 mill. kroner.

Total forretningskapital inklusive lån formidlet til Eika Boligkreditt AS samt lånegarantier er 27 685,7 mill. kroner pr 31.12.2024.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder var 18 993,7 mill. kroner mot 14 270,4 mill. kroner i 2023. Banken har i 2024 hatt en utlånsvekst tilsvarende 33,1 % på egen balanse. Utlånsvekst inklusive overføringer til Eika Boligkreditt AS (EBK) har vært på 42,3 % i 2024, fordelt med en vekst på personkunder på 46,7 % og bedriftskunder på 29,9 %. Om man hensyntar inngående utlånsvolum fra Hjordalbanken 31.12.23 har utlånsvekst inklusive overføringer til Eika Boligkreditt AS (EBK) har vært på 9,6 % i 2024, fordelt med en vekst på personkunder på 8,5 % og bedriftskunder på 13,3 %.

Pr. 31.12.2024 har banken en låneportefølje på 4.650,7 mill. kroner i EBK som ikke er balanseført.

Tapsnedskrivninger

Totale tapsavsetninger på utlån utgjorde 100,3 mill. kroner pr 31.12.2024. Ved utgangen av 2023 var totale nedskrivninger 84,3 mill. kroner. Steg 3 tap er gått ned med 1,9 mill. kroner, hvorav 9,9 mill. kroner er knyttet til innfusjonert portefølje fra Hjordalbanken. Forventet kreditt tap i steg 1 og 2 er økt med 17,9 mill. kroner, hvorav 7,1 mill. kroner er knyttet til innfusjonert portefølje fra Hjordalbanken. Etter styrets oppfatning er det gjort tilstrekkelige nedskrivninger i forhold til porteføljens risiko.

Garantier

Det samlede garantiansvar ved utgangen av 2024 var 209,3 mill. kroner mot 111,3 mill. kroner ved forrige årsskifte. Inkludert i dette er bankens garantiansvar mot EBK på 117,8 mill. kroner mot 26,6 mill. kroner ved utgangen av 2023.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder var 14 786,1 mill. kroner mot 10 743,4 mill. kroner i 2023. Innskuddsveksten var 37,6% i 2024. Innskuddsdekningen ved utgangen av 2024 77,8% mot 75,3% ved utgangen av 2023.

Liquidity coverage ratio (LCR)

Bankens LCR utgjør 189,5% og tilfredsstiller kravet pr 31.12.2024. Ved utgangen av 2023 var LCR beregnet til 196,2%.

Net stable funding ratio (NSFR)

Bankens NSFR er beregnet til 137,4% og tilfredsstiller kravet pr 31.12.2024. Ved utgangen av 2023 var NSFR 139,2%

Kontantstrømoppstilling

Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er uendret fra -13,2 mill. kroner i 2023 til -13,2 mill. kroner i 2024.

Bankens netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter er endret fra -69 mill. kroner i 2023 til -12,5 mill. kroner i 2024. Kontanter fra Hjarthaldalen er ført som en positiv effekt på 77,8 mill. kroner i forbindelse med gjennomføringen av fusjonen.

Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter er endret fra -91,8 mill. kroner i 2023 til 148,1 mill. kroner i 2024. Økningen skyldes økt finansiering av utlånsaktivitet grunnet høyere utlånsvekst sammenlignet med 2023.



Organisasjon, arbeidsmiljø, likestilling, diskriminering



Organisasjon

Ved utgangen av 2024 sysselsatte Skue Sparebank 116 medarbeidere i hel- eller deltidsstillinger.

Antall årsverk var til sammen 110,3. I 2023 var det 85 medarbeidere og 79,9 årsverk.

Banken og finansnæringen er i stadig endring, både med hensyn til produkter, rammebetingelser og teknologi. Det gjør at banken ser det som viktig med høy kompetanse og god service, og har kontinuerlig fokus på kompetanseutvikling på ulike nivåer og områder.

I Skue Sparebank gjennomføres det opplæring og kompetanseutvikling gjennom ulike kanaler:

- **Autorisasjoner**

Finansbransjen har innført nasjonale standarder som gjør at det kreves autorisasjoner for å kunne være rådgivere innen de ulike fagområdene. Autorisasjonene tas via Finansnæringens Autorisasjonsordninger.

- **Eika Skolen**

En stor del av opplæringstilbudet i banken dekkes gjennom Eika Skolen. Eika Skolen er en digital opplæringsplattform for bankene i Eika-gruppen. Alle ansatte har tilgang og tildeles kurs etter funksjon i banken.

- **Intern opplæring**

Det gjennomføres intern opplæring innen ulike fagområder og i ulike former. Det kan være klasseromsundervisning, webinarer, teamsmøter, fagdager, kollegabasert veiledning og lignende.

- **Eksterne kurs**

Kurs i regi av eksterne benyttes særlig overfor fagansvarlige innen ulike områder.

Banken er svært opptatt av oppfølging og samhandling mellom leder og ansatt. Skue Sparebank har et tydelig mål om å være «Best på oppfølging». I praksis kommer dette til uttrykk gjennom en systematisk oppfølgingsstruktur mellom leder og ansatt:

- Alle ansatte har mål- og utviklingssamtaler etter fast definert struktur

- Alle ansatte har årlige medarbeidersamtale
- Banken har jevnlig medarbeiderundersøkelser
- Banken har et aktivt arbeidsmiljøutvalg (AMU)
- Det avholdes minimum kvartalsvis møter mellom tillitsvalgte og ledelsen
- Banken driver lederutvikling og kulturutvikling
- Banken har jevnlig strategisamlinger

Målsettingen med oppfølgingsstrukturen er:

- Å sikre engasjerte, motiverte, kompetente og resultatorienterte medarbeidere.
- Ivareta godt arbeidsmiljø
- Sikre medbestemmelse
- Drive organisasjonsutvikling
- Utarbeide vesentlighetsanalyse for prioriteringer i strategiplan

Arbeidsmiljø og helse

Medarbeiderundersøkelser som gjennomføres jevnlig, viser at de ansatte i banken opplever god oppfølging fra sine ledere og et godt arbeidsmiljø. Samtlige ansatte i banken er omfattet av bankens styringssystem for HMS i forhold til fysiske arbeidsforhold, psykososialt arbeidsmiljø og sikkerhetstiltak. Skue Sparebank har avtale med Avonova bedriftshelsetjeneste. Bedriftshelsetjenesten deltar i møter i arbeidsmiljøutvalget i banken.

Arbeidsmiljøutvalget (AMU) som består av hovedverneombud, en representant fra de tillitsvalgte og to representanter fra ledelsen, fastsetter årlig mål- og handlingsplan for arbeidet innen helse, miljø og sikkerhet. De ansatte ved ulike avdelingene får jevnlig tilbud om ergonomisk gjennomgang av arbeidsplassen og bankens sørger for anskaffelse av relevant utstyr/ergonomiske hjelpemidler, og ansatte får tilskudd til å dekke treningsavgift.

Banken søker å legge til rette for at ansatte skal kunne være i jobb gjennom hele yrkeslivet, og at forholdene legges til rette gjennom ulike livsfaser. Det gjelder for eksempel for medarbeidere i småbarnsperioden og at medarbeidere ivaretas dersom de opplever en livskrise. Banken har også en høy andel seniorer, og 13,2 % av bankens ansatte er over 62 år.

Det er nedfelt en målsetning om å ha et sykefravær på under 4,0 %. Statistikken over sykefravær i 2024 viser et sykefravær på 4,2 %. Dette er en marginal økning fra 2023 hvor fraværet var 4,1 %. Langtidsfraværet, definert som sammenhengende fravær over 16 dager, utgjør 66,7 % av det totale sykefraværet. Sykefraværet i banken er relativt lavt sammenlignet med gjennomsnittet på landsbasis.

Bankens vurdering er at langtidsfravær i liten grad skyldes forhold på arbeidsplassen. Banken fortsetter prioriteringen av oppfølging av langtidssykemeldte med arbeidsplassvurdering og tilrettelegging. Dette for å få sykmeldte raskere tilbake i arbeid, og ikke minst forebygge nye sykefravær. Det er bankens vurdering at arbeidsmiljøet gjennomgående er godt.

Det har i løpet av året ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige arbeidsulykker eller ulykker som har resultert i personskader eller store materielle skader. Det er heller ikke rapportert om noen tilfeller av mobbing, trakassering og diskriminering i banken.

Likestilling og mangfold

Skue Sparebank skal være en attraktiv arbeidsplass med et mangfoldig og inkluderende arbeidsmiljø hvor de ansatte skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. Skue Sparebanks målsettinger på likestillings- og mangfoldsområdet er behandlet i samarbeidsutvalget mellom ledelse og tillitsvalgte og forankret i styret.

I Skue Sparebank er det nulltoleranse for alle former for diskriminering. Det er bankens holdning at ansatte skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling, uavhengig av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjoner av disse grunnlagene. Bankens rekrutteringsprosesser skal på generelt grunnlag sikre likebehandling, og man skal ha et bevisst forhold til at det ikke forekommer diskriminering knyttet til noen av faktorene nevnt ovenfor.

Banken er medlem i Kvinner i Finans Charter. Charteret er eid av visse bransjeorganisasjoner og har som formål å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Gjennom medlemskapet har vi forpliktet oss til å sette interne mål for kjønnsbalanse på ledernivå, ha én person på ledernivå som får dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet, publisere status og utvikling underveis, og knytte godtgjørelse til ledere til oppnåelse av målene.

Skue Sparebank har fastsatt følgende målsetting for kjønnsbalanse:

- Minst 40 prosent av hvert kjønn blant ledere på øverste ledernivå
- Minst 40 prosent av hvert kjønn blant mellomledere
- Minst 40 prosent av hvert kjønn blant ledere på alle ledernivåer samlet
- Minst 40 prosent av hvert kjønn blant kompetansekrevene fagstillinger

Ved utgangen av 2024 består bankens øverste ledergruppe av 50 % kvinner. Av mellomlederne er kvinneandelen 43 %. Blant alle ansatte i kompetansekrevene spesialiststillinger er andelen kvinner på 67 %. Kvinneandelen har det siste året økt både på øverste ledernivå og i kompetansekrevene spesialiststillinger, mens kvinneandelen blant mellomlederne har gått marginalt ned. Banken har oppnådd målsettingen om kjønnsbalanse på alle ledernivå og for ansatte i kompetansekrevene spesialiststillinger.

For å bidra til økt likestilling og hindre diskriminering skal banken ha strukturerte utviklingsprosesser som skal ivareta kvinnelige talenter ved lederskifter og ansettelser. Videre skal banken søke å ha minst én kvalifisert representant fra hvert kjønn/ det underrepresenterte kjønn som finalekandidater til lederstillinger – både internt og i eksterne rekrutteringsprosesser. Lønn reflekterer i størst mulig grad markedslønn, stillingsnivå, og den enkeltes kvalifikasjon, leveranse og ansvar, og det er et mål å sikre lik lønn for likt arbeid og lik prestasjon – uavhengig av kjønn. Likelønn er en del av vurderingen og prioriteringen i årlige lokale lønnsforhandlinger. Hovedårsaken til at det er noe høyere lønnsnivå for menn enn for kvinner i banken er at det fremdeles er flere menn enn kvinner med senior kompetanse i både leder, fag- og rådgiverstillinger.

Av bankens 116 ansatte er totalt 66 % kvinner, mens 34 % er menn. 10 % av de ansatte arbeider deltid, og 92 % av de deltidsansatte er kvinner. Banken har ingen tilfeller av ufrivillig deltid.

Banken følger regelverket i finansforetaksloven med henvisning til allmennaksjeloven vedrørende valg av tillitsvalgte til generalforsamlingen med komitéer og styret. Bankens generalforsamling hadde ved årsskiftet en kvinneandel på 38 %. Av styrets 6 eksterne styremedlemmer er 3 kvinner.

Banken har også som mål å arbeide for å beholde arbeidstakere med varig eller nedsatt funksjonsevne. For arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidsplass og arbeidsoppgaver. Banken har ved forespørsel hatt samarbeid med NAV om arbeidsinkludering.

Banken skal fortsette å jobbe med ledelse og kultur knyttet til likestilling og mangfold i organisasjonen, og vil ha fokus på arbeidet med å sikre et inkluderende arbeidsmiljø hvor en opplever tilhørighet.

Tabellene nedenfor viser status for 2024 sammenlignet med året før:

Likestilling og mangfold	2024	2023
Antall ansatte totalt	116	85
Kvinneandel	66 %	65 %
Mannsandel	35 %	35 %
Ansatte under 30 år	11 %	11 %
Ansatte 30-50 år	30 %	31 %
Ansatte over 50 år	59 %	58 %
Deltidsansatte kvinner	9 %	13 %
Deltidsansatte menn	1 %	1 %
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå		
Ledergruppe	50 %	40 %
Mellomledere	42 %	43 %
Kompetansekrevende spesialiststillinger	67 %	50 %
Rådgivere nivå 1	35 %	20 %
Rådgivere nivå 2	79 %	76 %
Rådgivere nivå 3	88 %	100 %
Aldersfordeling ledere		
Ledere under 30 år	8 %	8 %
Ledere 30-50 år	17 %	17 %
Ledere over 50 år	75 %	75 %
Gjennomsnittlig grunnlønn		
Kvinner	686.242	618.649
Menn ekskl. adm. banksjef	832.905	785.341
Kvinners lønn som andel av menns etter stillingsnivå		
Ledergruppe ekskl. adm. banksjef	100 %	86 %
Mellomledere	91 %	95 %
Kompetansekrevende spesialiststillinger	86 %	84 %
Rådgivere nivå 1	88 %	93 %
Rådgivere nivå 2	98 %	106 %
Rådgivere nivå 3	99 %	100 %
Uttak av foreldrepermisjon, gjennomsnittlig antall uker		
Kvinner	20	24
Menn	12	18
Turnover, inklusive avgang med pensjon		
Turnover totalt	7 %	13 %
Turnover kvinner	5 %	7 %
Turnover menn	2 %	6 %
Antall sluttet under 30 år	3	1
Antall sluttet 30-50 år	0	4
Antall sluttet over 50 år	4	6
Rekruttering		
Antall rekrutteringer totalt	8	7
Andel rekrutteringer kvinner	75 %	57 %
Andel rekrutteringer menn	25 %	43 %
Andel rekrutteringer under 30 år	13 %	43 %
Andel rekrutteringer 30-50 år	62 %	43 %
Andel rekrutteringer over 50 år	25 %	14 %

Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking og korrupsjon

Samfunnsansvar er en integrert del av Skue Sparebanks virksomhet og ansvaret uttrykkes gjennom de strategier, tiltak og aktiviteter banken planlegger og gjennomfører. Samfunnsansvaret kommer til uttrykk gjennom hvordan vi forvalter de ressurser vi disponerer og vår dialog med ansatte, eiere, kunder,

lokalsamfunn og øvrige interessenter. Dette innbefatter også bankens strategi for utdeling av gaver og inngåelse av sponsorater.

Skue Sparebank er Miljøfyrtårnsertifisert, og bankens bærekraftstrategi består av tre dimensjoner:

- Bærekraftige lokalsamfunn
- Fremme bærekraft i egne produkter og i vår forretningsmodell
- Sikre bærekraft i eget hus

Banken skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene. Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet.

Gjennom valg av produkter og leverandører ønsker banken å fremme støtte og respekt for anerkjente menneske- og arbeidstakerrettigheter.

Banken etablerte grønt rammeverk i 2022 og utstedte i august 2022 sitt første grønne obligasjonslån innenfor det grønne rammeverket. Basert på det grønne rammeverket publiserte banken sin første «Impact Assessment report» i 2023, som viser «impact» på bankens grønne utlånsportefølje som tilfredsstillende kravene i det grønne rammeverket. Det vil i årene som kommer bli økt fokus på å tilby bærekraftig rådgivning og grønne utlånsprodukter til bankens kunder for å øke fokuset på bærekraft og energieffektive boliger og næringsbygg. Det er planlagt en oppdatering av bankens grønne rammeverk i løpet av 2025.

Banken ønsker å opptre ansvarlig i forhold til klima og miljø. Banken fremmer bruk av miljøvennlige produkter i egen bedrift så langt det lar seg gjøre. Ved bruk av produkter som kan skade helse og miljø skal banken vise aktsomhet og treffe rimelige tiltak for å forebygge og begrense slike skader.

Skue Sparebank har etiske retningslinjer som gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i banken.

Banken har nulltoleranse mot hvitvasking og korrupsjon, og det er utarbeidet egne regler mot hvitvasking. Det gjennomføres løpende kundekontroll, og mistenkelige transaksjoner blir meldt til Økokrim i henhold til retningslinjene. Ovennevnte saksforhold blir jevnlig gjennomgått i styret og integrert i den daglige drift.

Skue Sparebank skal ha et aktivt forhold til bærekraft og samfunnsansvar i alle deler av sin virksomhet. Styret i banken har vedtatt «Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar». Dokumentet revideres årlig for å sikre etterlevelse i henhold til våre standarder.

Banken støtter FNs 17 bærekraftsmål. Vi har valgt å utheve tre av målene som de vi ønsker å bruke mest kraft på å bidra til. Dette gjelder:

Bærekraftsmål nummer 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst.

Bærekraftmål nummer 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Bærekraftmål nummer 17: Samarbeid for å nå målene.

Bankens retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar skal være kjent for alle ansatte, og er publisert på Skue Sparebanks intranett.

I tillegg til de overordnede retningslinjene for bærekraft og samfunnsansvar, har banken også vedtatt to dokumenter som konkretiserer dette arbeidet ytterligere:

Retningslinjer for innkjøp i Skue Sparebank.

Retningslinjer for bærekraft i kredittarbeidet.

Gjennom 2024 har banken fortsatt å ha fokus på kompetanseheving av alle ansatte innenfor bærekraft.

Som for 2021, 2022 og 2023 utarbeider banken også for 2024 en egen bærekraftsrapport. Bærekraftsrapporten går detaljert inn på hvordan Skue Sparebank arbeider med bærekraftsspørsmål.

Rapportene er publisert, og kan leses, på Skue Sparebanks nettside – under Investorinformasjon.

Banken er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Bankens redegjørelse vil publiseres på www.skuesparebank.no innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2025.»

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Skue Sparebank likviditetsportefølje under sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. Det har også vært tilfelle i 2024.

Eikas regelverk for bærekraftige investeringer:

Eika Kapitalforvaltning (EKF) arbeider under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Vi jobber daglig med å fremme bærekraft i våre verdipapirfond og porteføljeforvaltning. En del av vår bærekraftstrategi innebærer å følge EUs bærekraftsregelverk fra 2023 som er implementert i Norge.

Bærekraftsregelverket har flere konsekvenser for EKF:

En konsekvens er at EKF ble underlagt strengere regler knyttet til hvordan vi dokumenterer og rapporterer arbeidet med bærekraft.

En annen konsekvens er at EKF blant annet har kategorisert alle verdipapirfond som fond som fremmer ESG-forhold. Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert som artikkel 8-fond. I tillegg har vi integrert kartlegging av kundenes bærekraftsprefranser som en del av investeringsrådgivningen.

Vi etterlever FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI). Signeringen innebærer at:

Vi integrerer ESG/bærekraft i alle ledd av forvaltningen, og at vi rapporterer på våre aktiviteter og implementeringen av ESG i verdipapirfond og porteføljer som vi forvalter.

Det stilles også krav til at vi samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

I selskapets «Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko» og «Policy for utøvelse av eierskap» gis en nærmere beskrivelse av hvordan EKF forplikter seg til å etterleve bærekraftsregelverket, og hvordan forvalterne jobber med bærekraft i det daglige. I tillegg har alle fond, som en del av fondets prospekt og vedtekter, også informasjon om hvordan fondet hensyntar bærekraft og hvordan fondet rapporterer i tråd med bærekraftsregelverket. På selskapsnivå, foretar EKF en årlig rapportering på selskapets viktigste negative bærekraftsindikatorer, omtalt som Principal Adverse Impacts (PAI).

Vi følger Oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med EKFs forventninger til ansvarlige investeringer, for eksempel ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd. EKFs skal utøve et aktivt eierskap i de selskapene vi investerer i. Det innebærer at vi som aksjeeiere, på vegne av andelseierne, søker å påvirke et selskap i ønsket retning gjennom dialog og stemmegivning.

Brudd med våre forventninger vil i første omgang føre til at vi går i dialog med selskapet, innhenter selskapets respons og vurderer hvilke tiltak som kan iverksettes. Brudd med EKFs retningslinjer, kan føre til at verdipapirer utstedt av selskapet vil bli vurdert solgt ut av våre porteføljer dersom andre virkemidler ikke vurderes som mer egnet.

Alle fond i fondslisten som publiseres på nettsiden vår har fått en bærekraftsscore av Morningstar. Denne bærekraftsscoren er basert på hvordan de underliggende selskapene som fondene har investert i påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring. EKF benytter denne bærekraftsscoren for rangering av fondene på fondslisten vår, der flere eikespirer betyr bedre score på bærekraft.

EUs bærekraftsregelverk innebærer Taksonomiforordningen, SFDR (Offentliggjøringsforordningen i Norge) og Principal Adverse Impacts (PAI).

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) artikkel 8 rommer fondene som fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper.

Risiko og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyringen i Skue Sparebank skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og danne grunnlaget for god virksomhetsstyring. Videre skal den bidra til å sikre finansiell stabilitet og en akseptabel formuesforvaltning. Bankens risikostyring skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet. Bankens overordnede risikoprofil skal være moderat.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:

- strategier og retningslinjer
- organisering
- rapportering og oppfølging
- internkontroll og compliance (etterlevelse)

Organisering og ansvar

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelsen og operative enheter.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret skal beslutte bankens risikoprofil og vedta rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen.

Administrerende banksjef har ansvaret for å operasjonalisere styrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen etablere, vedlikeholde og utvikle rammeverket for risikostyringen. Rammeverket består av metoder, prosesser, konkrete retningslinjer og rutiner som er innført for å utføre aktivitetene i risikostyringen. Administrerende banksjef skal sørge for at det utarbeides rapporter som gir styret grunnlag for å vurdere om risikoen ligger innenfor godkjent risikoprofil.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider faste risikorapporter til ledelsen og styret. Risikostyring er en del av bankens løpende internkontrollprosess. Compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelse av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Alle ledere i Skue Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

For de største risikogruppene er det utarbeidet egne retningslinjer som gir mer detaljerte beskrivelser av risikoen og hvordan banken skal opptre for å redusere risikoen. Det rapporteres periodisk til ledelsen og styret for de ulike risikogruppene.

Sentralt i bankens risikostyring er vurderingen av bankens total kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av de risikoene banken er eksponert for, samt en tilhørende vurdering av styring og kontroll. Basert på disse vurderingene foretas det en beregning av kapitalbehovet for å dekke disse risikoene. Dette oppsummeres minst en gang i året i bankens ICAAP-rapport.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som faren for tap som oppstår som følge av at låntakere ikke har evne eller vilje til å betjene sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje representerer den største risikoen i Skue Sparebank.

Den overordnede kredittstrategien fastsetter at banken skal ha en moderat risikoprofil.

Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er basert på risiko knyttet til sannsynligheten for mislighold og sikkerhetsdekning. Fullmaktstrukturen bygger på rådgivernes kompetanse og risikoklassifiseringsverdiene på kunden.

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i nærings- og personkundeporteføljen. Systemet er basert på en modell som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen med eksterne data ved innhenting av ny kredittvurdering. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåkning og rapportering på porteføljenivå. Banken deler engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte og tapsutsatte engasjementer.

Banken foretar tapsnedskrivninger som i henhold til regelverket i IFRS 9 er basert på forventet tap (Expected Credit Loss - ECL). Eika-gruppen har utviklet en ECL-modell som Skue Sparebank benytter som grunnlag for sine tapsvurderinger.

Banken risikopriser næringsengasjement og personmarkedskunder utfra risikoklasse, betjeningsevne og sikkerhetsdekning.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap på poster i og utenfor balansen som følge av svingninger i observerbare markedsvariabler som renter, valuta og verdipapirkurser. Markedsrisiko oppstår i hovedsak fra bankens investeringer i aksjer, fond, og egenkapitalbevis, plasseringer i sertifikater og obligasjoner, samt kjøp og salg av rentederivater. Hensikten med bankens eksponering i markedsrisiko er i hovedsak å tilfredsstille likviditetskrav og bidra til bankens inn- og utlånsaktivitet. Overskuddslikviditet skal bidra til akseptabel avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt. Som følge av alliansetilknytning utsettes banken også for markedsrisiko gjennom plassering i strategiske eierposter. Bankens markedsrisikoprofil skal være lav til moderat.

Markedsrisikoen måles og overvåkes på bakgrunn av rammer fastsatt av styret. Banken benytter ulike porteføljesystemer for å måle markedsrisikoen mot de fastsatte rammene. Rammene revideres årlig, og fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser.

Overvåking av utviklingen i etablerte risikomål skjer løpende både på konsolidert basis og for delporteføljer. Bankens prosedyrer skal sikre konsistens mellom styrets markedsrisikotoleranse og rammenivået. Bankens markedsrisiko rapporteres periodisk til ledelsen og styret. Markedsrisiko består av følgende:

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Ved overvåking av renterisikoen legger banken til grunn en gap-analyse som viser eksponering for renterelaterte finansielle instrumenter og produkter fordelt på ulike intervaller på rentekurven, målt mot fastsatt ramme for netto renteeksponering. Banken har i hovedsak kort rentebinding på sine instrumenter, og har således lav risiko knyttet til endringer i rentekurven. Uro i kredittmarkedene påvirker imidlertid investorens marginkrav, og spreadutgang kan medføre betydelige kurstap på sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Slike urealiserte kurstap vil reverseres frem mot forfall dersom utstederne er betalingsdyktige.

Kursrisiko

Kursrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i kursene på bankens beholdning av verdipapirer. Bankens risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene. Banken har lav eksponering mot aksjemarkedet.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i valutakursene. Ved overvåking av valutarisikoen måles bankens valutaposisjoner mot fastsatte rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Banken har lav valutaeksponering.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser, erstatter uttrukne kundemidler eller finansierer økninger i eiendelene. Konsekvensen kan være vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, manglende evne til å møte forpliktelser eller vesentlig kostbar finansiering av eiendelene. Banken skal ha lav likviditetsrisiko.

Banken søker å minimere likviditetsrisikoen gjennom sin likviditetspolicy fastsatt av styret. Likviditetspolicyen skal sikre at likviditetsrisikoen til enhver tid er under kontroll og danner rammer for bankens finansierungs- og plasseringstiltak for alle virksomhetsområder.

Ledelsen er ansvarlig for å gjennomføre likviditetspolicyen og likviditetsstyringen som blant annet innebærer:

- Daglig overvåking av den finansielle situasjonen, vurdere kjente, framtidige kontantstrømmer og rullerende prognoser for å sikre at forpliktelser kan innfris.
- Sikre refinansiering i god tid før forfall på gjeldsinstrumenter, eller ved utlån til kunder, gjennom bruk av kundeinnskudd, penge- og kapitalmarkedene, samt lån fra sentralbanken.
- Forvalte bankens rentebærende verdipapirportefølje som del av bankens likviditetsbeholdning.
- Overvåke likviditet i balansen mot interne likviditetsmål og myndighetskrav.
- Styre konsentrasjon og struktur på gjeldsforfall.

Likviditetsrapportering til styret baseres i hovedsak på kjente, fremtidige kontantstrømmålinger, rullerende prognoser på daglig, månedlig og årlig basis, interne rammer, stresstester og myndighetskrav.

Banken fordeler finansieringskilder på ulike motparter, finansielle gjeldsinstrumenter og løpetider.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap pga. utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller pga. eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT- sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift. I dette inngår risikoen for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av

- IT-systemer og organisasjon ikke kan behandle transaksjoner på korrekt og tidsriktig måte
- manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser m.v.
- bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler
- manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre
- systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer

Operasjonell risiko er en risikokategori som fanger opp alt det vesentlige av kostnader knyttet til kvalitetsbrister i bankens løpende virksomhet. Den operasjonelle risikoen vil blant annet kunne reduseres gjennom god kvalitetssikring og interne kontrollsystemer. Operasjonell risiko rapporteres periodisk til styret. Den operasjonelle risikoprofilen i Skue Sparebank skal være lav.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Alle banker tilknyttet Eika-Gruppen er omfattet av styre- og ledelsesansvarsforsikringen som er plassert via forsikringsmegler Lockton Companies AS.

Strategisk risiko/ forretningsrisiko

Strategisk risiko/ forretningsrisiko er basert på en skjønnsmessig vurdering av bankens risiko for tap eller bortfall av inntekter som følge av strategiske valg eller endrede rammebetingelser som ikke dekkes under de øvrige områdene.

Skue Sparebank foretar en løpende vurdering av risikofaktorer som spesielle forretningsområder, strategiske eierposter, kompetanse og omdømme. Dette innebærer en gjennomgang av endringer i rammebetingelser, herunder endret kundeadferd og endringer i konkurransesituasjonen, krav fra offentlige myndigheter og krav til kompetanse og organisering.

Kapitalstyring

Skue Sparebank skal ha en moderat risikoprofil der ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Bankens mål vedrørende kapitalforvaltning er å trygge fortsatt drift for å sikre egenkapitalbeviserne en god avkastning, samt å opprettholde en optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadene. Videre skal banken ha en tilfredsstillende kapitaldekning ut fra valgt risikoprofil og de til enhver tid gjeldende krav fra myndigheter og markedsaktører.

Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring (ICAAP). Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanleggingen, og skal sette mål for et kapitalnivå som er tilpasset bankens risikoprofil og forretningsmessige rammebetingelser. ICAAP-prosessen er en integrert del av bankens samlede risikostyring. Gjennom ICAAP beregnes risikojustert kapital for alle risikoområder, og banken gjennomfører stresstesting for å identifisere forhold som kan påvirke risikobildet og kapitaldekningen i negativ retning. Risikojustert kapital angir hvor stort tap som kan oppstå under ekstreme forhold, og er en sentral størrelse i vurderingen av bankens behov for egenkapital for å drive virksomheten på en forsvarlig måte.

Styret har i 2024 hatt konsoliderte kapitalmål for kapitaldekning på minimum 20,4 %, en kjernekapitaldekning på 18,4 % og en ren kjernekapitaldekning på 16,9 %.

Ved utgangen av 2024 er den konsoliderte kapitaldekningen til banken 22,7 %, konsolidert kjernekapitaldekningen er 21,2 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 20,0 %.

Eierstyring og selskapsledelse

Styrets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse offentliggjøres i årsrapporten og på bankens nettsider.

Økonomiske utsikter

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.

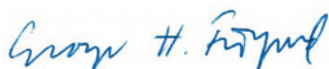
Styret takker

Styret takker kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid gjennom året. Styret retter en spesiell takk til bankens medarbeidere for innsatsen i året med å opprettholde et høyt kundefokus samtidig som man har bidratt til en vellykket gjennomføring av fusjonen med Hjarthdal og Gransherad Sparebank.

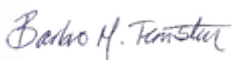
Styret er fornøyd med hvordan banken har utviklet seg både strategisk og organisk gjennom 2024. En utlånsvekst som er høyere enn markedsveksten, i et år hvor det samtidig har vært gjennomført en vellykket fusjon, er et tydelig tegn på at banken har lyktes i sitt arbeide.

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.

Hønefoss, 26. februar 2025



George H. Fulford
styrets leder



Barbro Moen Ternsten
styrets nestleder



Erik Hansegård



Jannicke Lehne



Odd-Ingar Liane



Maria Moe Grevsgård



Lars Beitnes Svendsen
ansattes representant



Jan Flaskerud
ansattes representant



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Styret



George H. Fulford (1951)

Styreleder

Senioradvokat i Fulford & TYR Advokatfirma AS



Barbro Moen Ternsten (1973)

Styrets nestleder

Vekstpilot og leveranseansvarlig,
forretningsutvikling og organisasjon i ItumX AS



Jannicke Lehne (1980)

Styremedlem

Controller for E5 Råvannsprosjektet i Sateba
Norway.



Erik Hansegård (1963)

Styremedlem

Selvstendig næringsdrivende og næringsutvikler og
konsulent innen bærekraft og gründervirksomhet i
Gol kommune



Maria Moe Grevsgård (1985)

Styremedlem

Leder i Hallingdals treårige omstillingsprogram Sats på Hallingdal



Odd-Ingar Liane (1953)

Styremedlem

Pensjonist, tidligere partner i Ernst & Young AS avdeling Notodden fra 2000 - 2014



Lars Beitnes Svendsen (1988)

Styremedlem, ansattes representant

Regionbanksjef bedriftsmarked i Skue Sparebank



Jan Flaskerud (1959)

Styremedlem

Hovedtillitsvalgt og konsulent styring og kontroll i Skue Sparebank

Ledergruppen



Hans Kristian Glesne
Administrerende banksjef



Åse Kjersti Øverdal
Viseadministrerende banksjef



Torgeir Nøkleby
Banksjef økonomi og finans



Ingrid Marit Lien Sagabråten
Banksjef stab



Elin Røe Gullingsrud
Banksjef kunderettet virksomhet



Lars-Runar Groven
Banksjef kreditt

Ledelse

Eierstyring og selskapsledelse i skue sparebank

Denne redegjørelsen følger punktene i Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse datert 14. oktober 2021 så langt denne er relevant for bankens virksomhet. Anbefalingen er utarbeidet av Oslo Børs med flere.

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Skue Sparebank er en lokal sparebank med opprinnelse i Hallingdal, Hønefoss og Sauland i Telemark, som nå viderefører den 182 år gamle historien i Buskerud og Telemark. Med fokus på personlig relasjoner banken bidra til vekst og utvikling, og det strategiske målet er å sørge for å utvikle banken til det beste for lokalsamfunn, kunder, eiere og ansatte gjennom en moderne og ambisiøse bedriftskultur.

Bankens etiske retningslinjer bygger opp under bankens verdier og fastslår at medarbeidere skal opptre med respekt og omtanke, og at kommunikasjonen skal være åpen, sannferdig og tydelig. Retningslinjene omhandler habilitet, taushets- og varslingsplikt, interessekonflikter, forhold til kunder og leverandører, forhold til medier, verdipapirhandel, innsidehandel og relevante privatøkonomiske forhold. De etiske retningslinjene gjelder for alle ansatte og bankens tillitsvalgte.

Ansatte og tillitsvalgte i Skue Sparebank er pålagt taushetsplikt om saker/forhold som de ved sin tilknytning til banken får kjennskap til og som angår banken selv, dens kunder og deres forbindelser, eller annen bank og denne banks kunder og forbindelser. Taushetsplikten gjelder ikke bare utad, men også overfor andre tillitsmenn/-kvinner og ansatte for hvem saken/forholdet må anses som uvedkommende.

Reglene slår fast at en medarbeider straks skal informere sin overordnede dersom han eller hun får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende regelverk fastsatt av myndighetene eller vesentlige brudd på interne bestemmelser. Ansatte som på en forsvarlig måte varsler om kritikkverdige forhold i samsvar med dette punktet, skal ikke utsettes for belastninger som følge av varslingen. Brudd på reglene kan medføre konsekvenser for ansettelsesforholdet.

Virksomhet

Bankens formål fremkommer av vedtektene. Banken har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, og å forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med finansforetakslovens bestemmelser, samt de investeringstjenester i samsvar med verdipapirhandellovens bestemmelser sparebanken til enhver tid har tillatelse til å tilby.

Skue Sparebank er en selveiende institusjon med en allmennyttig virksomhet. Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring, med spesiell oppmerksomhet på områdene verdigrunnlag, etikk, styrets arbeid og

kompetanse. Skue Sparebank skal ha et aktivt forhold til bærekraft og samfunnsansvar i alle deler av sin virksomhet

I den årlige strategiprosessen behandler styret bankens strategi og fastsetter kortsiktige og langsiktige mål. Banken støtter FNs 17 vedtatte bærekraftsmål, og har valgt å utheve tre av målene som man ønsker å bruke mest kraft på å bidra til. Dette gjelder:

- Bærekraftsmål nummer 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst.
- Bærekraftsmål nummer 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn.
- Bærekraftsmål nummer 17: Samarbeid for å nå målene.

Selskapskapital og utbytte

Styret foretar løpende en vurdering av kapital situasjonen sett i forhold til bankens mål, strategier og ønsket risikoprofil. Styret har definert krav til kapitaldekning som ligger over lovens minimumskrav til kapitaldekning.

For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning, hvilke prinsipper banken legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, samt nærmere spesifisering av elementene i bankens kapitaldekning, vises til bankens Pilar 3-rapportering om risiko og kapitalstyring, som er publisert på bankens nettside.

Skue Sparebank er i hovedsak en selveiende institusjon.

Bankens egenkapital består av innskutt egenkapital på 257,7 mill. kroner, opptjent egenkapital på 2.723,8 mill. kroner og hybridkapital på 130,0 mill. kroner. Eierandelskapitalen består av ordinære egenkapitalbevis.

Egenkapitalbevisene gir rett til utbetaling av utbytte av årets overskudd etter eierandelsbrøken, etter at avsetning til fond for urealiserte gevinster. Banken har en langsiktig målsetting om å utbetale minimum 50 % av egenkapitalbeviserne andel av årets overskudd.

Styret foreslår at det utbetales et kontantutbytte på kr 32,52 pr. egenkapitalbevis for inntektsåret 2024.

Likebehandling av egenkapitalbeviserne

Egenkapitalbevisene i Skue Sparebank (SKUE) er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.

Det er ingen stemmerettsbegrensninger i egenkapitalbeviset ut over det som er lovpålagt. Banken eier ingen egne egenkapitalbevis ved årsskiftet.

Banken har etablert et innsideregister med forpliktende avtaler, slik at alle transaksjoner med egenkapitalbevis til eller fra innsidere meldes til Oslo Børs i henhold til børsreglementet. Banken har retningslinjer som sikrer at styremedlemmer og ledende ansatte melder fra til styret hvis de har vesentlig interesse i en avtale som inngås av banken. I tillegg har banken etiske retningslinjer som inneholder retningslinjer for habilitet.

Fri omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.

Generalforsamlingen

Finansforetaksloven kapittel 8 med forskrift regulerer hvilke styrende organer en sparebank skal ha. Generalforsamlingen er bankens øverste organ. Generalforsamlingen har representanter fra egenkapitalbeveiseierne, kundene, det offentlige og de ansatte.

Generalforsamlingen velger styre, revisor og valgkomité. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskap og beslutter honorarer. Generalforsamlingen beslutter videre egenkapitalemisjoner, opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Det avgis egen beretning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet.

Det avholdes normalt to årlige generalforsamlingsmøter. Disse to er regnskapsmøtet hvor årsregnskap med noter godkjennes, og valgmøtet innen utgangen av april hvor valg til styre og valgkomité foretas. Alle generalforsamlingsmøter ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling med sakliste skal i henhold til lovens frister sendes ut minimum 21 dager før møtet.

Skue Sparebank har en generalforsamling bestående av 20 medlemmer med 12 varamedlemmer.

Honorering av generalforsamlingen fremkommer av note 8 og eierskap til egenkapitalbevis av note 41 i regnskapet.

Generalforsamlingen ledes av Sigmund Leine.

Valgkomitéen

Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer og ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Ved valget skal geografisk fordeling i forhold til bankens forretningsområde hensyntas.

Egenkapitalbeveiseiernes valgmøte

Egenkapitalbeveiseierne velger sine representanter til generalforsamlingen. Hver representant velges for fire år. Disse valgene foregår i et eget egenkapitalbeveiseiermøte, etter innstilling fra valgkomitéen.

For å sikre best mulig deltakelse legges møtestart til etter normal arbeidstid. Innkallingen, sammen med valgkomiteens innstilling, sendes til samtlige egenkapitalbeveiseiere. Valgmøtet kunngjøres i pressen, på bankens hjemmeside og ved børsmelding.

Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret leder bankens virksomhet etter lover, forskrifter og vedtak i bankens generalforsamling. Organisasjonskartet fremgår i årsrapporten. Styret består av 8 medlemmer og velges av generalforsamlingen.

Av de valgte styremedlemmer skal vedkommende styremedlems tilknytning i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), minst 1 styremedlem med tilknytning til i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) og minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hjordalsregionen (Hjordal og Notodden kommune).

Minst 1 medlem skal eie egenkapitalbevis i banken. To av medlemmene velges blant de ansatte.

Styret er sammensatt som følger: George Fulford, styrets leder. Barbro Moen Ternsten, styrets nestleder. Øvrige medlemmer er Maria Moe Grevsgård, Erik Hansegård, Jannicke Lehne, Odd-Ingar Liane, Jan Flaskerud og Lars Beitnes Svendsen.

De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i presentasjonen av styret i årsrapporten. Alle eksterne styremedlemmer vurderes som uavhengige. Alle styremedlemmene er egnethetsvurdert og styrets kompetanse vurderes samlet.

I kalenderåret 2024 har det vært avholdt 16 styremøter i Skue Sparebank. Av de 8 styremedlemmene som sitter i styret fra og med fusjonstidspunktet, har 5 styremedlemmer ikke hatt fravær, 1 styremedlem har vært fraværende på 1 møte, mens 2 styremedlemmer har vært fraværende på 2 møter.

Styrets arbeid

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling.

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, børsinformasjon, arbeid med intern kontroll og evaluering av styrets arbeid og kompetanse. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvise delårsregnskaper for presentasjon på Oslo Børs. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte, bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning.

Instruks for banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret.

I tillegg påhviler det styret å foreta en egenevaluering av styrets arbeid og sammensetning.

Det avholdes to styreseminar hvert år hvor styret blant annet fastsetter budsjettforutsetningene, utarbeider arbeidsplanen og evaluerer strategiplanen.

Revisjons- og risikoutvalg

Banken har et revisjonsutvalg og et risikoutvalg, hver bestående av 3 medlemmer fra bankens styre. Revisjonsutvalget og risikoutvalget skal være forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Revisjonsutvalget og risikoutvalgets oppgaver er i henhold til finansforetaksloven og bankens vedtekter. Medlemmene i både revisjonsutvalget og risikoutvalget har etter fusjonen vært George Fulford, Barbro Moen Ternsten og Jannicke Lehne.

Risikostyring og intern kontroll

Risikostyring er hva banken gjennom strategi, organisasjon, rutiner og forsvarlig drift gjør for å nå fastsatte mål og sikre sine og kundenes verdier. Dette omfatter også pålitelig rapportering og etterlevelse av lover og regler. Internkontrollen er en del av bankens risikostyring, og er en prosess utført av styre, ledelse og ansatte, utformet for å gi rimelig grad av sikkerhet for at bankens mål oppnås.

Styrets prinsipper for risikostyring og internkontroll må sees i sammenheng med bankens øvrige strategi, policy for styring og kontroll, risikopolicy, samt policyer for de enkelte risikoområdene. Prinsippene omfatter alle deler av bankens virksomhet.

Roller og ansvar

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer, samt endre disse ved behov. Styret har også det overordnede ansvar for bankens risikostyring og internkontroll. Styret skal fastsette skriftlige rutiner og prosessbeskrivelser som sikrer tilfredsstillende deling av myndighet og ansvar.

Administrerende banksjef sørger for å operasjonalisere styrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen etablerer, vedlikeholder og driver rammeverket for bankens risikostyring og internkontroll. Administrerende banksjef har ansvar for å påse at risikostyring og internkontroll blir gjennomført, overvåket og dokumentert på en forsvarlig måte.

Risikokontrollfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt og målt, samt kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelse av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Internrevisjonsfunksjonen evaluerer om bankens internkontroll fungerer tilfredsstillende, bistår banken med å identifisere og evaluere vesentlige risikoer, samt bidrar til å forbedre systemene for risikostyring.

Omfang og organisering av risikostyring og internkontroll

Bankens risikostyring og internkontroll er organisert på en slik måte at alle risikoer som har vesentlig betydning for bankens måloppnåelse identifiseres, vurderes og kontrolleres. Risikostyring og internkontroll er en integrert del av bankens daglige drift, og organiseres slik at kontrolloppgavene holdes adskilt fra det praktisk utførende arbeidet, og slik at de ansatte ikke kommer i noen interessekonflikt. Det praktiske arbeidet med bankens internkontroll kan av adm. banksjef delegeres nedover i organisasjonen.

Internkontrollen er konsentrert om vesentlige deler av bankens virksomhet og om produkter og rutiner hvor risikoen for at noe kan gå galt og konsekvensene av at noe går galt er størst. Forutsetning for at det etableres kontroller skal være at kontrollkostnadene er lavere enn en risikoveiet konsekvens av de feilene som søkes forhindret ved kontrollen.

Informasjon og kommunikasjon

For at risikostyringen og internkontrollen skal være effektiv, forutsettes det at banken til enhver tid sørger for å ha pålitelige informasjons- og datasystemer for alle vesentlige deler av bankens virksomhet. Internt i organisasjonen skal det etableres effektive kommunikasjonskanaler, slik at alle ansatte er informert om og har forståelse for sine arbeidsoppgaver og sitt ansvarsområde.

Krav til skriftlighet/dokumentasjon i internkontrollen

Kontrollopplegget er lagt slik at det tydelig viser:

- hvilke kontroller som skal gjennomføres innenfor det enkelte risikoområdet
- hvor ofte kontrollene skal gjennomføres
- hvem som skal foreta kontrollhandlingene

All dokumentasjon som vedrører internkontrollen betraktes som regnskapsmateriell og oppbevares i henhold til de regler som gjelder på dette området.

Risikovurdering ved innføring av nye produkter og systemer

Banken skal ikke tilby nye vesentlige produkter eller innføre nye systemer uten at det på forhånd er foretatt en vurdering av produktets eller systemets aktuelle risikoer. Rutiner og eventuelle kontrolltiltak skal utarbeides, dokumenteres og godkjennes av administrasjonen før et nytt produkt tilbys eller et nytt system innføres.

Rapportering og oppfølging av risikostyring og internkontroll

Rapportering og oppfølging av bankens risikoer foretas jevnlig etter fastsatte frister. Minst én gang årlig foretas det en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder i banken. Alle ledere med ansvar for risikotagning skal en gang årlig rapportere til adm. banksjef om vesentlige risikoer innenfor sitt respektive ansvarsområde. Det blir for hvert område foretatt en oppsummering av kontrollhandlinger som er gjennomført med kommentarer til avvik, og gitt en vurdering av om internkontrollen har vært gjennomført på en tilfredsstillende måte. I den årlige risikorapporten blir det for hvert risikoområde gitt en samlet vurdering av risikosituasjonen med kommentarer til svakheter i kontrollsystemet og forslag til tiltak/ forbedringer.

Adm. banksjef lager etter hver årlige gjennomgang av vesentlige risikoer en rapport med sine konklusjoner av gjennomgangen til styret. Her fremgår det hvilke tiltak som er iverksatt for å redusere den reelle risiko. Denne rapporten forelegges styret innen januar det påfølgende år.

Godtgjørelse til styret

Valgkomiteen foreslår godtgjørelsen til styret, som fastsettes av generalforsamlingen. Godtgjørelsen til styret er ikke resultatavhengig. Styrets godtgjørelse fremgår av note 8 i regnskapet, samt i årlig lederlønnsrapport. Godtgjørelse utover dette dekkes eventuelt etter regning.

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har vedtatt retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer i Skue Sparebank.

Skue Sparebank skal ha en godtgjørelsesordning som er forankret i bankens strategi og som er forenelig med bankens mål, risikoprofil og langsiktige interesser. Bankens godtgjørelsesordning skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll av bankens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter. Det legges vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både på kort og lang sikt. Godtgjørelsene i banken skal være konkurransedyktige og bidra til at banken tiltrekker seg og beholder nødvendig kompetanse.

Hovedprinsippene i bankens belønningspolitikk skal være:

- Godtgjørelsesordningen skal bidra til å gi avkastning til eierne
- Godtgjørelsesordningen skal være konkurransedyktig, og skal bidra til at banken tiltrekker og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Godtgjørelsesordningen skal være rettferdig og ikke-diskriminerende
- Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Godtgjørelsesordningen skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko og motvirke høy risikotaking
- Godtgjørelsesordningen skal bidra til at interessekonflikter mellom ansatte, banken, kunder og eiere unngås

- Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med regelverk og prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse

Retningslinjene omfatter følgende elementer:

- Naturalytelser
- Bonuser
- Tildeling av aksjer, tegningsretter, opsjoner og andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer/ egenkapitalbevis i banken eller datterselskap
- Pensjonsordninger
- Etterlønnssordninger
- Alle former for variable elementer i godtgjørelsen, eller særskilte ytelser som kommer i tillegg til basislønnen

Banken vurderer at en hovedvekt på fastlønn stimulerer til stabilitet og langsiktighet i ledelsen. Bankens strategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne bygger på en balansert risikotaking, og en begrenset årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse basert på måloppnåelse i banken totalt, vurderes som sammenfallende med bankens interesser. Det er også bankens vurdering at en hovedvekt på fastlønn, i kombinasjon med en kollektiv bonusordning, bidrar til å redusere interessekonflikter mellom banken, ansatte og kunder.

Spesielle retningslinjer for variabel godtgjørelse

Dersom man tar i bruk en variabel godtgjørelsesordning skal disse følge forskriftens krav:

- Sammensetningen av fast og variabel godtgjørelse skal være balansert. Den faste delen av godtgjørelsen skal være tilstrekkelig høy til at banken kan unnlate å utbetale den variable delen. For adm. banksjef samt medlemmer av ledergruppen skal den variable delen ikke utgjøre mer enn halvparten av den faste godtgjørelsen.
- Den variable godtgjørelsen skal være basert på en kombinert vurdering av oppnådd resultat både for vedkommende person og banken som helhet i tillegg til eventuelt området man har ansvaret for. Ved måling av resultater skal banken hensynta risiko og kostnader knyttet til behov for kapital og likviditet, og grunnlaget skal være risikojusterte resultater over en periode på minst 2 år.
- Minst halvparten av den årlige variable godtgjørelsen skal gis i form av egenkapitalbevis eller av betinget kapital som avspeiler bankens verdiutvikling. Disse midlene skal ikke kunne disponeres tidligere enn jevnt fordelt over en periode på minst 3 år. Slik del av variabel godtgjørelse skal reduseres eller falle helt bort dersom bankens resultatutvikling i etterkant tilsier dette. Det samme gjelder hvis en etterprøving av risikojusteringene som lå til grunn for beregning av den variable godtgjørelsen tilsier dette.
- Samlet variabel godtgjørelse skal ikke begrense bankens evne til å styrke den ansvarlige kapitalen

- Eventuelle sluttvederlag ved opphør av arbeidsforhold skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid og utformes slik at manglende resultater ikke blir belønnet. Som sluttvederlag regnes også innvilgelse av ikke opptjente førtidspensjonsordninger.
- Det skal ikke gis garantert variabel godtgjørelse. Ledende ansatte skal heller ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse

Ansatte med kontrolloppgaver og øvrige

Godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver skal være uavhengig av resultatet til banken.

Banken skal ikke ha variable godtgjørelsesordninger for styret og generalforsamling.

Godtgjørelsesutvalg

Banken har et eget godtgjørelsesutvalg oppnevnt av styret. Utvalget består av samtlige styremedlemmer.

Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordninger før sakene behandles og besluttet av styret. Styret er ansvarlig for å godkjenne og vedlikeholde retningslinjene for godtgjøring. Styret skal også godkjenne enhver materiell endring eller unntak fra godtgjørelsesretningslinjene, og vurdere og overvåke effektene.

Hvis banken velger å ha en variabel godtgjørelsesordning som må følge forskriftens krav, skal godtgjørelsesutvalget innhente synspunkter fra bankens kontrollfunksjoner blant annet for å sikre at bankens prosesser for å risikojustere resultatene er tilfredsstillende.

Godtgjørelse til ledende personer fremgår av egen lederlønnsrapport, samt i årsrapporten under «Generelle regnskapsprinsipper – Ytelser til ansatte» samt i note 8 i regnskapet.

Informasjon og kommunikasjon

Banken rapporterer regnskapsinformasjon gjennom fire delårsrapporter, samt årsrapport med styrets årsberetning. Det vektlegges åpenhet og likebehandling i informasjonshåndteringen.

Banken vil offentliggjøre regnskapsutviklingen gjennom børsmeldinger. Komplette års- og delårsrapporter vil være tilgjengelige på bankens hjemmeside og på Oslo Børs.

I 2025 offentliggjøres delårsrapportene den 14. mai, 14. august og 13. november.

Selskapsovertakelse

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

Revisor

Ekstern revisor skal se til at bankens formuesforvaltning og regnskapsførsel er ivaretatt på en betryggende måte og i henhold til gjeldende lover og forskrifter.

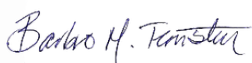
Den eksterne revisjon utføres av PricewaterhouseCoopers AS ved statsautorisert revisor Erik Andersen. Revisjonsberetningen for 2024 er gjengitt i årsrapporten. Revisor deltar i møter i revisjonsutvalget og styret har årlig møte med ekstern revisor. Honorar for revisjon og konsulentbistand fremgår av note 8.

I tillegg til ekstern revisjon gjennomføres et internt kontrollarbeid i samsvar med Forskrift om risikostyring og internkontroll med administrativ rapportering til styret.

Hønefoss, 26. februar 2025



George H. Fulford
styrets leder



Barbro Moen Ternsten
styrets nestleder



Erik Hansegård



Jannicke Lehne



Odd-Ingar Liane



Maria Moe Grevsgård



Lars Beitnes Svendsen
ansattes representant



Jan Flakerud



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 023 412	774 203
Øvrige renteinntekter		143 589	112 142
Rentekostnader		-695 043	-484 653
Netto renteinntekter	3	471 958	401 692
Provisjonsinntekter		85 735	69 350
Provisjonskostnader		-7 697	-6 963
Netto provisjonsinntekter	4	78 038	62 387
Utbytteinntekter		18 601	27 059
Verdiendringer på finansielle instrumenter	5	-1 635	-1 759
Andre driftsinntekter	6	2 276	2 171
Lønn og andre personalkostnader	7,8,29	-107 899	-88 690
Andre driftskostnader	9	-36 375	-109 099
	21,22		
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	23	-8 046	-7 079
Tap på utlån og garantier	10	-24 158	-19 639
Resultat før skatt		392 760	267 043
Skattekostnad	11	-64 850	-60 382
Årsresultat		327 910	206 661
Utvidet resultatregnskap			
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>			
Estimatavvik på pensjonsordninger	29	-79	-179
Verdiendring aksjer i andre selskaper	19	-14 059	52 909
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert	11	20	45
Utvidet resultat etter skatt		-14 118	52 775
Årets totalresultat		313 792	259 436

Resultat pr. egenkapitalbevis for den del av årsresultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere (NOK pr. egenkapitalbevis)			
Resultat pr. egenkapitalbevis	12	32,52	25,54
Det er ingen instrumenter med utvanningseffekt. Utvannet resultat pr bevis er derfor identisk.			

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2024	2023
EIEDELER			
Konter og fordringer på sentralbanker	13	90 775	91 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14	430 441	307 081
	15,16, 17,36,		
Utlån til og fordringer på kunder	38	18 893 317	14 186 041
Rentebærende verdipapirer	18,36	2 544 769	2 036 340
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18,19	894 466	617 556
Finansielle derivater	35,36	6 845	5 619
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1 745	0
Varige driftsmidler	22	147 916	108 274
Investerings eiendommer	23	9 114	10 285
Bruksretter leieavtaler	21	5 089	4 529
Andre eiendeler	24	10 464	8 032
SUM EIEDELER		23 034 941	17 375 526
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	25,37	116 332	8 550
	26,35,		
Innskudd fra kunder	37	14 786 078	10 743 384
Finansielle derivater	35,36	0	22
	27,36,		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	38	4 673 238	4 074 358
	27,36,		
Ansvarlig lånekapital	38	175 710	160 607
Betalbar skatt	11	87 139	64 308
Utsatt skatt	20	12 564	7 569
Leieforpliktelser	21	5 414	4 744
Andre forpliktelser	28	63 678	47 295
Pensjoner	29	3 231	3 320
SUM GJELD		19 923 384	15 114 157
Innskutt egenkapital	30	257 715	207 296
Opptjent egenkapital	31	2 723 842	1 924 073
Hybridkapital		130 000	130 000
EGENKAPITAL		3 111 557	2 261 369
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		23 034 941	17 375 526

Endringer i egenkapital

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
	Egenkapital-bevis	Egene egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Sum innskutt EK	Spare-bankens grunnfond	Uttevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Hybrid-kapital	Sum EK
Egenkapital 01.01.2023	62 767	0	144 529	207 296	1 208 693	270 027	23 024	208 051	1 709 795	130 000	2 047 091
Årsresultat					129 347	56 038	20 000	1 276	206 661		206 661
Utvidet resultat					-97	-37		52 909	52 775		52 775
Årets totalresultat 2023	0	0	0	0	129 250	56 001	20 000	54 185	259 436	0	259 436
Opptak fondsobligasjon				0						50 000	50 000
Call fondsobligasjon				0						-50 000	-50 000
Utbetalt utbytte for 2022						-26 153			-26 153		-26 153
Utbetalt kupong fondsobligasjon					-6 885	-2 568			-9 453		-9 453
Utbetalt gaver							-9 552		-9 552		-9 552
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	-6 885	-28 721	-9 552	0	-45 158	0	-45 158
Egenkapital 31.12.2023	62 767	0	144 529	207 296	1 331 058	297 307	33 472	262 236	1 924 073	130 000	2 261 369
Fusjon Hjørtedal og Gransherød Sparebank	6 048	-26	44 371	50 393	535 778	9 376	100	0	595 646	30 000	625 646
Egenkapital	68 815	-26	188 900	257 689	1 866 836	306 683	33 572	262 236	2 469 326	160 000	2 887 015
Årsresultat					8 718	77 401	232 512	9 279	327 910		327 910
Utvidet resultat					-45	-14		-14 059	-14 118		-14 118
Årets totalresultat 2024	0	0	0	0	8 673	77 387	232 512	-4 780	313 792	0	313 792
Call fondsobligasjon				0						-30 000	-30 000
Utbetalt utbytte for 2023				0		-35 568			-35 568		-35 568
Salg av egne egenkapitalbevis		26		26							26
Utbetalt kupong fondsobligasjon				0	-8 673	-2 781			-11 454		-11 454
Utbetalt gaver				0			-12 254		-12 254		-12 254
Sum transaksjoner med eiere	0	26	0	26	-8 673	-38 349	-12 254	0	-59 276	-30 000	-89 250
Egenkapital 31.12.2024	68 815	0	188 900	257 715	1 866 836	345 721	253 830	257 456	2 723 842	130 000	3 111 557

Kontantstrøm

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2024	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	<u>15</u>	-925 249	-694 764
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	<u>26</u>	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	<u>11</u>	-59 012	-40 574
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-13 188	-13 193
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kontanter fra Hjørtal og Gransherad Sparebank		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.	<u>22</u>	0	-1 490
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	<u>22</u>	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	<u>21</u>	-2 418	-2 118
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter		-238 970	-174 334
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon		-11 454	-9 453
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	<u>27</u>	1 454 660	803 877
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	<u>27</u>	-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	<u>27</u>	-25 000	0
Innbetaling ved salg egne egenkapitalbevis	<u>30</u>	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	<u>13,14</u>	398 854	573 388
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	<u>13,14</u>	521 222	398 854

Tilbakeblikk



Vi arrangerte fire sparekvelder med stand-up komiker Jonas Rønning og Eika.



De årlige skuelekene ble arrangert for alle 7. klassingene i Hallingdal.



Gaver til allmennyttige formål ble delt ut. Røde kors på Flå fikk støtte til ny scooter.



Vår rådgiver Anne-Lene Solberg Gundersen ble intervjuet på TV2.



Mange fikk en stor konsertopplevelse når vi ga bort en gratiskonsert til Hønefoss by.



Den årlige julefrokosten på Notodden med næringskunder ble en suksess i år 2024.

Noter

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 gjelder for perioden 01.01. til 31.12.2024. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i note.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 26. februar 2025 og generalforsamlingen den 26. mars 2024.

Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® ACCOUNTING STANDARDS som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften. Resultatregnskap og balanse viser ett års sammenligningstall.

Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost prinsippet, men der følgende poster er målt til virkelig verdi: finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI, finansielle derivater og finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet. Det er under regnskapsprinsipper eller den enkelte note til regnskapet redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte regnskapsposter.

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS® ACCOUNTING STANDARDS som godkjent av EU krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av bankens regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i note 2.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

Det er ingen endringer i standarder eller fortolkninger i 2024 som har medført endringer i regnskapsprinsippene til banken.

Det er ingen standarder eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

Segmentinformasjon

Segmenter er definert som virksomhetsområder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i, og banken består således av ett segment. Dette er i samsvar med intern rapportering.

Omregning av utenlandsk valuta

Transaksjoner i fremmed valuta omregnes til norske kroner til transaksjonskurs. Realisert valutagevinst eller -tap ved oppgjør og omregning av bankens pengeposter i fremmed valuta til kursen på balansedagen resultatføres.

Alle valutagevinster og -tap på pengeposter presenteres på resultatlinjen «verdiendringer på finansielle instrumenter».

Valutavirkningen på ikke-pengeposter (både eiendeler og forpliktelser) inngår som del av vurderingen av virkelig verdi.

Virkningen av endringer i kurser resultatføres som en del av samlet gevinst og tap.

Finansielle eiendeler

Banken klassifiserer finansielle eiendeler i følgende kategorier under IFRS 9:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)

Målekategori bestemmes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen.

Ved fastsettelse av målekategori skiller IFRS 9 mellom ordinære renteinstrumenter og andre instrumenter, herunder derivater. Med ordinære renteinstrumenter menes det renteinstrumenter der avkastning utgjør kompensasjon for tidsverdi av penger, kredittisiko og andre relevante risikoer som følger av ordinære renteinstrumenter, og alle kontantstrømmer utgjør enten renter eller tilbakebetaling av hovedstol.

For ordinære renteinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Renteinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost. Renteinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og å foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat. Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat. Verdiendringer på ordinære renteinstrumenter ført over utvidet resultat, skal reklassifiseres til ordinært resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Investeringer i øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultat, som er i tråd med bankens forretningsmodell om å holde investeringene for handelsformål. Likviditetsporteføljen består av obligasjoner og sertifikater som fremkommer i note 18, og er i hovedsak plasseringer for etterlevelse av likviditetsforskriften.

Egenkapitalinstrumenter faller i utgangspunktet i målekategorien virkelig verdi over resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, er det anledning til å velge for det enkelte instrument å føre dette til virkelig verdi over utvidet resultat. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Kjøp og salg blir regnskapsført på oppgjørstidspunktet. Renteinntekter og utbytter presenteres separat i resultatregnskapet og inngår ikke som del av gevinst eller tap ved realisasjon.

Utlån og nedskrivninger på utlån

Utlån med flytende rente er vurdert til amortisert kost. Amortisert kost defineres som balanseført verdi ved første gangs måling, justert for mottatte avdrag, evt. akkumulert periodisering av gebyrer, provisjoner og lignende, samt evt. nedskrivning for tap. Amortiseringen skjer ved bruk av effektiv rente. Effektiv rente er den rente som neddiskonterer den forventede fremtidige kontantstrøm til balanseført verdi av instrumentet.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå en accounting mismatch på disse utlånene og de er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat.

Nedskrivninger

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer overandrer inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Utlånsportefølje i boligkreditselskap

Skue Sparebank har en portefølje av utlån som er plassert i boligkreditselskapet Eika Boligkreditt AS (EBK). Porteføljen bokføres ikke i bankens balanse. Overføring av lån til EBK og regnskapsmessig behandling av disse lånene kan deles inn i tre kategorier etter partsstatus:

1. Nye lån

Når banken etablerer et nytt lån i EBK skjer dette ved opprettelse av en ny låneavtale hvor EBK er eneste långiver og part. Det utstedes nye lånedokumenter hvor det tydelig fremgår at EBK er långiver, og at bankens rolle er å være lokal representant for EBK, herunder å forestå kontakt mellom kunden og EBK. Banken har således ingen partrolle i låneavtalen, og har aldri hatt slik rolle i det låneforholdet som er etablert. Det aktuelle lån har således aldri vært en eiendel i bankens balanse, og fraregning eller ikke er således ikke en problemstilling for bankenes regnskapsføring.

2. Nye lån som innfrir lån i banken

Banken oppretter et nytt lån i EBK, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken. Det forhold at banken ikke er part i låneavtalen, og heller ikke har vært part i denne låneavtalen, taler for at slike tilfeller ikke behandles annerledes enn lån under kategori 1, og at det lånet som er innfridd i banken fraregnes i bankens balanse på vanlig måte.

3. Løpende lån som overføres fra bankens balanse til EBK

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og med volum som banken anser som uvesentlig (årlig <0,65 % av brutto utlån). Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Dette er tilfeller hvor banken har et løpende låneforhold med en kunde, og overdrar (cesjon) dette låneforholdet til EBK. I disse tilfellene har banken vært part i en låneavtale med kunden, og det er denne avtalen som overdras til EBK. Det blir i disse tilfellene ikke opprettet nye lånedokumenter, og EBK overtar bankens rettigheter og forpliktelser etter den gjeldende låneavtale. Slike låneforhold kan gi grunnlag for en nærmere vurdering mht. om lånet kan fraregnes.

Bankens portefølje i EBK består i all hovedsak lån i kategori 1. I tillegg er det overført et mindre volum i kategori 3. For lån som er overført fra bankens til EBK har ny eier (EBK) overtatt alle rettigheter og plikter knyttet til låneforholdet, og lånene er derfor fraregnet i bankens balanse.

Finansielle derivater

Banken holder kun derivater for økonomisk sikring.

Derivater balanseføres til virkelig verdi på det tidspunkt derivatkontrakten inngås, og deretter løpende til virkelig verdi. Banken benytter økonomisk sikring gjennom bruk av rentebytteavtaler til sikring av renteesponering. Kontantstrømmene er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå accounting mismatch på disse utlånene og de er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat. Endring i virkelig verdi på øremerkede lån føres over resultatregnskapet sammen med endringen i virkelig verdi knyttet til den tilhørende sikrede forpliktelsen.

Verdiendringer regnskapsføres under «verdiendringer på finansielle instrumenter». Renter fra derivater føres i resultatregnskapet som en justering til bankens øvrige renteinntekter/-kostnader.

Finansielle garantier

En finansiell garantikontrakt er en kontrakt som krever at utstederen erstatter innehaveren for tap som denne pådrar seg når en bestemt debitor unnlater å betale ved forfall iht. vilkårene i et gjeldsinstrument.

Banken måler garantier ved førstegangsinnregning til virkelig verdi den dagen garantien gis. Virkelig verdi av garantien er null på avtaletidspunktet fordi alle garantier inngås på forretningsmessig basis og avtalt pris tilsvarer verdien av garantiforpliktelsen. Ved etterfølgende målinger vurderes garantiene til høyeste verdi av

opprinnelig verdi fratrukket amortiserte gebyrer og beste estimat av det beløp som kreves for å gjøre opp garantien. Provisjonsinntekter føres over garantiens løpetid under «Provisjonsinntekter».

Bankens garantier er vist i note 32.

Renteinntekter- og kostnader

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt til virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Andre verdiendringer inngår i «verdiendringer på finansielle instrumenter».

Provisjoner og gebyrer

Provisjoner og gebyrer tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyr ved lån blir amortisert over lånets løpetid som en del av effektiv rente.

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Anskaffelseskost inkluderer kostnader direkte knyttet til anskaffelsen av driftsmidlet. Etterfølgende utgifter legges til driftsmidlenes balanseførte verdi eller balanseføres separat, når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler tilknyttet utgiften vil tilfalle banken, og utgiften kan måles pålitelig. Balanseført beløp knyttet til utskiftede deler resultatføres. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader føres over resultatet i den perioden utgiftene pådras.

Tomter avskrives ikke. Andre driftsmidler avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost, eller verdiregulerte verdi, avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er

- Maskiner/ IT utstyr 3-5 år
- Inventar/ Innredninger 5-15 år
- Transportmidler 5 år
- Bankbygg/ Fast eiendom 20-60 år
- Tomter avskrives ikke

Driftsmidlenes utnyttbare levetid, samt restverdi, vurderes på hver balansedag og endres hvis nødvendig. Når balanseført verdi på et driftsmiddel er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp, skrives verdien ned til gjenvinnbart beløp.

Gevinst og tap ved avgang resultatføres under «Avskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler», og utgjør forskjellen mellom salgspris og balanseført beløp. Årets avskrivninger belastes årets driftskostnader.

Investerings eiendom

Investerings eiendom er eiendom som benyttes for å opptjene leieinntekter eller for verdistigning på kapital. Banken benytter prinsippet om avskrevet historisk kost for investerings eiendommer. Investerings eiendommene avskrives etter den lineære metode, slik at eiendommenes anskaffelseskost avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er 20-60 år.

Leiekontrakter

Ved inngåelse av en kontrakt vurderer banken om kontrakten inneholder en leieavtale. Kontraktene inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte om et vederlag.

IFRS 16 inneholder valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og leieforpliktelsen for en leieavtale dersom leieavtalen er kortsiktig (under 12 måneder) eller den underliggende eiendelen har lav verdi. Banken har benyttet seg av dette unntaket. For disse leieavtalene blir kostnaden innregnet lineært over leieperioden.

For øvrige leieavtaler innregner banken på iverksettelsestidspunktet en bruksrett og en leieforpliktelse.

Leieforpliktelsen måles ved førstegangsinnregning til nåverdien av leiebetalinger som ikke er betalt på tidspunkt for regnskapsavleggelsen. Diskonteringsrenten som blir benyttet er foretaket/konsernets marginale lånerente. Ved etterfølgende målinger måles leasingforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leasingforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksretten og leieforpliktelsen presenteres på egne linjer i balansen."

Bankens balanseførte leieavtaler og avskrivninger er vist i note 21.

Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter defineres som kontanter og innskudd i Norges bank samt utlån og fordringer på kredittinstitusjoner.

Verdipapirgjeld

Lån regnskapsføres til virkelig verdi når utbetaling av lånet finner sted, med fradrag for transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder regnskapsføres lån til amortisert kost beregnet ved bruk av effektiv rente. Forskjellen mellom det utbetalte lånebeløpet (fratrasket transaksjonskostnader) og innløsningsverdien resultatføres over lånets løpetid.

Ytelser til ansatte

Pensjonsforpliktelser

Ansatte som tilsettes blir tilbudt innskuddsbasert tjenstepensjonsordning. Banken omdannet 31.12.15 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning. Banken har for øvrig en tariffestet førtidspensjon (AFP). I tillegg til den kollektive pensjonsordningen, har adm. banksjef en tilleggspensjon som finansieres over selskapets drift.

Ved innskuddsordning betaler banken innskudd til privat administrerte forsikringsplaner for pensjon på obligatorisk, avtalemessig eller frivillig basis. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres i takt med at de forfaller. Forskuddsbetalte innskudd føres som en eiendel i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

Se for øvrig note 29.

Bonusutbetalinger

Banken har et egenkapitalbevis-basert bonusprogram for de ansatte. Bonusordningen måles til virkelig verdi når bonusen anses for opptjent. Oppgjøret av bonusen gjøres ved tildeling av egenkapitalbevis. Bonus er avsatt som en forpliktelse overfor de ansatte og kostnadsføres som lønnskostnad inkl. offentlige avgifter.

Tildeling i form av egenkapitalbevis skal underbygge ledelsens målsetning om langsiktig resultatutvikling og måloppnåelse.

Adm. banksjef har en avtale knyttet til måloppnåelse som gir mulighet for utbetaling av 3.000 EK-bevis pr år fra og med 2021 til og med 2023, dersom adm. banksjef jobber i banken 1. januar 2025. Avtalen er i tråd med lovkravene spesifisert i forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på alle midlertidige forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fremtidig skattbar inntekt vil foreligge og at de midlertidige forskjellene kan fratrekkes i denne inntekten.

Avsetninger

Avsetninger regnskapsføres når det eksisterer en juridisk eller faktisk forpliktelse som følge av tidligere hendelser, det er sannsynlig at forpliktelsen vil komme til oppgjør ved en overføring av økonomiske ressurser, og det kan foretas et pålitelig estimat av forpliktelsesbeløpet.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjoner blir klassifisert som egenkapital og kupongutbetalinger blir klassifisert som «utbytte».

Utbytte

Andelen av bankens overskudd som skal utbetales som utbytte på egenkapitalbevisene klassifiseres som egenkapital inntil det tidspunkt utbyttet er fastsatt av generalforsamlingen.

Note 1 Finansiell risiko

Bankvirksomhet innebærer, i all vesentlighet å ta kalkulerte risikoer, å følge opp og styre disse, samt å ta seg betalt for dette. Høy risiko kan innebære høyere inntekter i en periode, men også økt sannsynlighet for problemer og i verste fall konkurs eller offentlige pålegg som fratar banken dens selvstendighet. På samme måte kan for lav risiko over tid gi for lav inntjening, og redusere bankens evne til vekst, allokering av egenkapital eller å delta i nødvendig strategisk utvikling. God risikostyring er derfor helt essensielt for bankens strategiske utvikling, og kanskje det aller viktigste tema for både styret og administrasjonen i banken. Bankens risikostyring skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:

- strategier og policyer
- organisering
- rapportering og oppfølging
- internkontroll og compliance (etterlevelse)

Risikostyring er sentral i bankens policy for styring og kontroll og er en del av bankens løpende internkontrollprosess. For de største risikogruppene er det utarbeidet egne retningslinjer/ policyer som gir mer detaljerte beskrivelser av risikoen og hvordan banken skal opptre for å redusere risikoen. Det rapporteres periodisk til ledelsen og styret for de ulike risikogruppene.

Nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko, samt bruk av finansielle derivater og sikringsaktiviteter.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje defineres som faren for tap som oppstår som følge av at låntakere ikke har evne eller vilje til å betjene sine forpliktelser overfor banken.

Bankens strategi for kredittrisiko er utledet fra bankens hovedstrategi og inneholder retningslinjer for risikoprofil, herunder retningslinjer for porteføljesammensetning mellom personmarked og bedriftsmarked samt bankens retningslinjer for eksponering innenfor spesifikke engasjementstyper eller bransjer. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er basert på risiko knyttet til sannsynligheten for mislighold og sikkerhetsdekning. Fullmaktstrukturen bygger på rådgivernes kompetanse og risikoklassifiseringsverdiene på kunden.

Banken har også de senere årene opplevd hvordan klimarisiko kan ha påvirkning på bankens kredittportefølje. 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. Da disse objektene er forsikret er vedtakene ikke ventet å påvirke risikoen og sikkerhetsdekningen i de nevnte engasjementene. Denne hendelsen er allikevel en påminnelse om at økt klimarisiko vil kunne påvirke bankens sikkerhetsverdier på sikt for eiendommer i utsatte områder.

Sikkerheter

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen som oppstår som følge av stor eksponering innenfor forskjellige næringer, geografiske områder, eller store enkeltengasjement. Bankens styre har fastsatt rammer for bransjeeksponering og størrelse på enkeltengasjement, og det måles og rapporteres kvartalsvis mot disse

rammene. Banken har 1 stort engasjement (konsolidert) som utgjør mer enn 10 % av bankens netto ansvarlige kapital pr 31.12.24.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Intervall for PD i den enkelte risikoklassen er presentert i note 16. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 16.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap på poster i og utenfor balansen som følge av svingninger i observerbare markedsvariabler som aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Markedsrisiko oppstår i hovedsak fra bankens investeringer i aksjer, fond, og egenkapitalbevis, plasseringer i sertifikater og obligasjoner, samt kjøp og salg av finansielle derivater, herunder rente- og valutaderivater. Formålet med bankens eksponering i markedsrisiko er å sikre en sunn og langsiktig utvikling og positiv, akseptabel avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens på kort eller lang sikt.

Måling og overvåking

Markedsrisikoen måles og overvåkes på bakgrunn av rammer fastsatt av styret. Banken benytter ulike porteføljesystemer for å måle markedsrisikoen mot de fastsatte rammene. Rammene revideres årlig, og fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser.

Overvåking av utviklingen i etablerte risikomål skjer løpende både på konsolidert basis og for delporteføljer, og bankens prosedyrer skal sikre konsistens mellom styrets markedsrisikotoleranse og rammenivået. Bankens markedsrisiko rapporteres periodisk til ledelsen og styret. Markedsrisiko består av følgende:

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Ved overvåking av renterisikoen legger banken til grunn en gap-analyse som viser eksponering for renterelaterte finansielle instrumenter og produkter fordelt på ulike intervaller på rentekurven målt mot fastsatt ramme for netto renteeksponering. Banken har i hovedsak kort rentebinding på sine instrumenter, og har således lav risiko knyttet til endringer i rentekurven. Uro i kredittmarkedene påvirker imidlertid investorens marginkrav, og spreadutgang kan medføre betydelige kurstap på sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Slike urealiserte kurstap vil reverseres frem mot forfall dersom utstederne er betalingsdyktige.

Kursrisiko

Kursrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i kursene på bankens beholdning av verdipapirer. Bankens risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene. Banken har lav eksponering mot aksjemarkedet.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i valutakursene. Ved overvåking av valutarisikoen måles bankens valutaposisjoner mot fastsatte rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Banken har lav valutaeksponering.

For ytterligere informasjon vises til notene 18, 36 og 37.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser, erstatter uttrukne kundemidler eller finansierer økninger i eiendelene. Konsekvensen kan være vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, manglende evne til å møte forpliktelser eller vesentlig kostbar finansiering av eiendelene.

Likviditetsstyring

Banken søker å minimere likviditetsrisikoen gjennom sin likviditetspolicy fastsatt av styret. Likviditetspolicy skal sikre at likviditetsrisikoen til enhver tid er under kontroll og danner rammer for bankens finansierungs- og plasseringstiltak for alle virksomhetsområder. Likviditetspolicyen inneholder interne mål og rammer for finansiering, løpetider, NSFR og LCR som rapporteres periodisk til styret. Banken har også sikrede trekkrettigheter for å redusere likviditetsrisikoen og for å opprettholde fleksibilitet i likviditetsstyringen. Det gjennomføres stresstester og det utarbeides beredskapsplaner.

Måling og overvåking

Ledelsen er ansvarlig for å gjennomføre likviditetspolicyen og likviditetsstyringen som blant annet innebærer:

- Daglig overvåking av den finansielle situasjonen, vurdere kjente, framtidige kontantstrømmer og rullerende prognoser for å sikre at forpliktelser kan innfris.
- Sikre refinansiering i god tid før forfall på gjeldsinstrumenter, eller ved utlån til kunder, gjennom bruk av kundeinnskudd, penge- og kapitalmarkedene, samt sentralbanken.
- Forvalte bankens rentebærende verdipapirportefølje som del av bankens likviditetsbeholdning.
- Overvåke likviditet i balansen mot interne likviditetsmål og myndighetskrav.
- Styre konsentrasjon og struktur på gjeldsforfall.

Likviditetsrapportering til styret baseres i hovedsak på kjente, framtidige kontantstrømmålinger, rullerende prognoser på daglig, månedlig og årlig basis, interne rammer, stresstester og myndighetskrav.

Finansieringskilder

Banken fordeler finansieringskilder på ulike motparter, finansielle gjeldsinstrumenter og løpetider.

For ytterligere informasjon vises til note 27.

Finansielle derivater og sikringsaktiviteter

Derivater er finansielle instrumenter hvor prisen er avledet fra ett eller flere underliggende instrumenter og gjelder typisk rentevilkår, valutakurser eller verdi av egenkapitalinstrumenter. Skue Sparebank benytter følgende finansielle derivater for sikringsformål:

- Rente- og valutabytteavtaler er forpliktelser til å utveksle en kontantstrøm for en annen. Slike bytteavtaler medfører utveksling av kontantstrømmer i valuta eller rentebeløp, eksempelvis byttes en kontantstrøm med fast rente mot en kontantstrøm med flytende rente.

Klassifisering

Hovedstolene på derivatkontraktene er ikke uten videre sammenlignbare med derivatenes fremtidige kontantstrømmer eller virkelige verdi og reflekterer derfor ikke bankens eksponering mot markedsrisiko. Hovedstolene på finansielle derivater bør derfor ikke sammenlignes direkte med balanseførte finansielle instrumenter. Derivatinstrumentene klassifiseres som eiendeler dersom virkelig verdi er positiv, og gjeld dersom virkelig verdi er negativ på måletidspunktet. Virkelig verdi av bankens derivater påvirkes av variasjoner i markedsrenter eller valutakurser i forhold til derivatkontraktenes vilkår, og virkelig verdi av finansielle derivater kan variere vesentlig fra en periode til en annen.

Sikringsaktiviteter

Skue Sparebank benytter rentebytteavtaler til sikring av renteeksponering. Rentebytteavtaler benyttes for sikring av lån med fast rente til kunder. Rentebytteavtaler inngått for økonomisk sikring av fastrente utlån regnskapsføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Bankene benytter fair value option for å unngå accounting mismatch på fastrente utlånene og de er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultatet.

Verdsettelse og estimater

Virkelig verdi av finansielle rentederivater fastsettes av bankens motparter som beregner gjeldende markedspris på balansedagen ved hjelp av motpartens interne mark-to-market verdsettelsesmetoder.

Øvrige risikoområder

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det pålegges alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken ikke har eksponering mot olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Kapitalforvaltning

Bankens mål vedrørende kapitalforvaltning er å trygge fortsatt drift for å sikre egenkapitalbeviserne en god avkastning, samt å opprettholde en optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadene.

Gjennom lovverket er banken underlagt et regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring (ICAAP). Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanleggingen, og skal sette mål for et kapitalnivå som er tilpasset bankens risikoprofil og forretningsmessige rammebetingelser. ICAAP-prosessen er en integrert del av bankens samlede risikostyring.

Selv om det prises inn en forventet tapskostnad, må banken ha kapitalreserver for å dekke uventede tap. Gjennom ICAAP beregnes risikojustert kapital for alle risikoområder, og banken gjennomfører stresstesting for å identifisere forhold som kan påvirke risikobildet og kapitaldekningen i negativ retning. Risikojustert kapital angir hvor stort tap som kan oppstå under ekstreme forhold, og er en sentral størrelse i vurderingen av bankens behov for egenkapital for å drive virksomheten på en forsvarlig måte. Den risikojusterte kapitalen og lovmessig minstekrav sammenholdes mot bankens faktiske egenkapital.

For ytterligere informasjon vises til note 39.

Note 2 Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Banken utarbeider estimer og gjør antakelser/forutsetninger knyttet til fremtiden. De regnskapsestimater som følger av dette vil pr. definisjon sjelden være fullt ut i samsvar med det endelige utfall. Estimer og antakelser/forutsetninger som representerer en betydelig risiko for vesentlige endringer i balanseført verdi på eiendeler og gjeld i løpet av neste regnskapsår, drøftes nedenfor.

Nedskrivning på utlån og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik innvilget kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom

- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt

nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD_{12\text{ mnd}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 0,5\%$ og $PD_{liv} > PD_{liv\ ini} * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD_{12\text{ mnd}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 2\%$ eller $PD_{liv} > PD_{liv\ ini} * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD_{12\text{ mnd.}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 0,5\%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD_{12\text{ mnd.}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 2\%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kreditfforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at modellen er foret med historiske observerte verdier på arbeidsledighet,

BNP-FL og pengemarkedsrente tilbake til 1991 og sett hva modellen predikerer i misligholdsnivå for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Siste oppdatering av makroprognoser fra SSB er september 2024.

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellene nedenfor viser de oppdaterte makrofaktorene i beige bakgrunnsfarge. Eksisterende faktorer som har vært i produksjon fra og med 31.12.2023 vises med hvit bakgrunn.

PM	Basis (70 %)			Nedside (20 %)			Oppside (10 %)			Vektet		
År	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%
1	1,2	1,0	-17 %	2,1	1,7	-19 %	0,7	0,6	-14 %	1,3	1,1	-17 %
2	1,2	0,9	-24 %	2,0	1,5	-25 %	0,7	0,5	-29 %	1,3	1,0	-24 %
3	1,1	0,9	-21 %	1,8	1,5	-17 %	0,6	0,5	-17 %	1,2	1,0	-19 %
4	1,0	0,9	-10 %	1,3	1,3	0 %	0,8	0,6	-25 %	1,0	1,0	-9 %
5	1,0	0,9	-10 %	1,1	1,1	0 %	0,8	0,8	0 %	1,0	0,9	-7 %
6	0,9	0,9	0 %	0,9	0,9	0 %	0,9	0,9	0 %	0,9	0,9	0 %

BM	Basis (70 %)			Nedside (20 %)			Oppside (10 %)			Vektet			
År	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	2023 - 2HÅ	2024 - 1HÅ	End.%	
1	1,1	1,0	-5 %	2,3	2,1	-9 %	0,6	0,5	-17 %	1,3	1,2	-7 %	
	2	1,0	0,8	-21 %	2,0	1,6	-20 %	0,5	0,4	-20 %	1,2	0,9	-21 %
	3	0,8	0,7	-14 %	1,7	1,4	-18 %	0,4	0,3	-25 %	0,9	0,8	-16 %
	4	0,8	0,7	-12 %	1,1	1,2	9 %	0,5	0,5	0 %	0,8	0,8	-6 %
	5	0,8	0,7	-13 %	1,0	1,0	0 %	0,7	0,6	-14 %	0,8	0,8	-10 %
	6	0,9	0,8	-11 %	0,9	0,8	-11 %	0,9	0,8	-11 %	0,9	0,8	-11 %

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner med forhøyet risiko gjennomgås kvartalsvis, eller når de er misligholdt, eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektas med hhv. 65, 15 og 20 prosent. Bankens foretar nedskrivning for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 16 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Bankens deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 16.

For ytterligere informasjon vises til notene 15, 16, 17 og 33.

Økning i nedskrivninger som følge av estimatusikkerheter

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 bransjevis 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 4. kvartal med 29,2 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet - en på økning 2 mill. kroner 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.

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

Personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har normal 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 kommet noe ned 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, noe høyere inflasjon og en fortsatt innstrammende penge- og kredittpolitikk ser banken en risiko for økte tap i personmarkedet, og har beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,04% (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	0,04 %		5.346

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatt 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			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 en liten 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 3 Netto renteinntekter

	2024	2023
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19 080	13 458
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	1 004 332	760 745
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	1 023 412	774 203
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	14 510	16 359
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	124 031	92 910
Renteinntekter av derivater	5 048	2 873
Øvrige renteinntekter	143 589	112 142
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-4 020	-1 038
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-432 862	-288 342
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-247 777	-186 693
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	-10 117	-8 482
Rentekostnader av derivater	-267	-98
Sum rentekostnader	-695 043	-484 653
Netto renteinntekter	471 958	401 692

Note 4 Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	2024	2023
Garantiprovisjon	1 398	4 013
Salg forsikring	22 367	18 542
Verdipapiromsetning og forvaltning	9 597	6 283
Formidlingsprovisjoner EBK	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 forsikringssalg 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 5 Verdiendringer på finansielle instrumenter

	2024	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	-906	-117
Netto verdiendring på valuta	180	4
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-1 635	-1 759

Note 6 Spesifikasjon av andre inntekter

	2024	2023
Driftsinntekter faste eiendommer	2 130	2 017
Andre driftsinntekter	146	154
Sum andre driftsinntekter	2 276	2 171

Note 7 Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn (note 8)	-78 747	-64 486
Pensjonskostnader innskuddsbaserte pensjonsordninger	-7 622	-5 706
Pensjonskostnader ytelsesbaserte pensjonsordninger (note 29)	-94	-91
Arbeidsgiveravgift	-12 146	-9 785
Finansskatt	-4 451	-3 488
Andre sosiale kostnader	-4 839	-5 134
Sum lønn og andre personalkostnader	-107 899	-88 690

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

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjon etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og banken har pensjonsordninger som oppfyller kravene etter denne lov.

De ansattes bonusordning ble vedtatt av styret i 2021 med den målsetning om å bidra til langsiktig meravkastning og måloppnåelse.

Det er kostnadsført 3.294 inkl offentlige avgifter i 2024 (2023: 1.826) som følge av resultatoppnåelse og tildelingen som skjer i form av egenkapitalbevis. Samtlige ansatte har kvalifisert til bonus.

For adm. banksjef sin bonusordning ble det i 2024 kostnadsført 1.347 (2023: 829) inkl offentlige avgifter som forpliktelse.

Note 8 Ytelser til ansatte og tillitsmenn

For detaljert informasjon om ytelser til ledende ansatte henvises det til lederlønnssrapporten publisert på skuesparebank.no

Godtgjørelse	2024	2023
Godtgjørelse til bankens ansatte og tillitsvalgte	78 747	64 486
-hvorav godtgjørelse til generalforsamlingens leder Sigmund Leine	50	47
-hvorav godtgjørelse til medlemmer av generalforsamling	81	96
-hvorav godtgjørelse til valgkomitéer	240	237
Lån til tjeneste- og tillitsmenn fordeler seg slik:	2024	2023
Lån til ansatte	379 365	265 434
Lån til tillitsmenn	24 424	28 090

Banken vurderer sikkerheten for lånene som god. Lånene er sikret med pant i fast eiendom.

Rentesubsidieringen av lån til ansatte utgjorde 5.770 for 2024. Beregningen har tatt utgangspunkt i differansen mellom beste lånerente til kunder med pant i bolig og gjennomsnittlig rentesats innvilget ansatte.

Subsidiekostnaden er ikke bokført og er med på å redusere bankens renteinntekter.

Godtgjørelse til revisor	2024	2023
Lovpålagt revisjon (inkl. bistand årsregnskap)	1 004	781
Andre attestasjonstjenester	510	44
Skatterådgivning (inkl. likningspapirer)	68	0
Annen bistand	0	0

Note 9 Andre driftskostnader

	2024	2023
Driftskostnader faste eiendommer	-15 166	-4 448
Ekstern databehandling	-42 057	-48 807
Eksterne tjenester Eika	-10 991	0
Telefon, leie av datalinjer, portokostnader	-2 376	-1 954
Salg-, reklame- og representasjons kostnader	-7 352	-5 064
Øvrige administrasjonskostnader	-7 840	-4 531
Driftskostnader leide lokaler	-4 851	-3 026
Andre tap	-1 161	-3 996
Formuesskatt	-7 479	-6 334
Andre driftskostnader	-21 459	-22 501
Avgift Sikringsfondet	-7 308	-8 438
Negativ goodwill	91 665	0
Sum andre driftskostnader	-36 375	-109 099

Note 10 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	2024	2023
Periodens endring i ECL Steg 1 (note 17)	-1 700	-1 552
Periodens endring i ECL Steg 2 (note 17)	-9 778	-11 544
Periodens endring i ECL Steg 3 (note 17)	-6 638	-605
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-10 548	-3 536
Nye individuelle nedskrivninger	-3 893	-4 548
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	23 807	4 240
Konstaterte tap på engasjement med tidligere nedskrivninger	-14 797	-1 921
Konstaterte tap på engasjement uten tidligere nedskrivninger	-181	-125
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	615	380
Renter på nedskrevne lån*	-1 045	-428
Herav tap på garantier	-249	268
Tap på utlån og garantier	-24 158	-19 639

Tap fordelt på sektor/ næringer	2024	2023
Fordelt etter sektor		
Privatkunder	-2 370	909
Offentlig sektor	0	0
Andre	0	0
Fordelt etter næring		
Primærnæringer	-1 046	-1 738
Industri og bergverk	1 279	0
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	-4 641	-5 328
Varehandel, hotell - og restaurantdrift	-252	-24
Transport, post og telekommunikasjon	955	-2
Eiendomsforvaltning og -drift	-4 094	0
Tjenesteytende virksomheter ellers	4 128	245
Sum tap på utlån fordelt på sektor/næring	-6 041	-5 938
Endring ECL Steg 1 og Steg 2	-18 117	-13 701
Sum netto tap utlån og garantier	-24 158	-19 639

*Tilbakeførte renter på nivå 3 nedskrivninger

Note 11 Skattekostnad

	2024	2023
Betalbar skatt	-79 526	-59 012
Endring utsatt skatt (note 20)	-4 995	-1 359
For mye/ lite avsatt i fjor	1 493	-10
Andel betalbar skatt og utsatt skatt Hjordalbanken pr. 31.07.24	18 178	0
Sum skattekostnad	-64 850	-60 381
Avstemming av skattekostnad		
Resultat før skatt	392 760	267 043
Beregnet skattekostnad 25 %	-98 190	-66 761
Ikke skattepliktig inntekt	34 705	12 721
Ikke fradragsberettiget kostnad	-19 543	-6 340
Skattemessig tap hvor det ikke er balanseført utsatt skattefordel	0	0
Skatteavsetning Hjordalbanken pr. 31.07.24	18 178	0
Sum skattekostnad	-64 850	-60 381
Skatteeffekt utvidet resultat		
Estimatavvik på pensjonsordninger	0	45
Finansielle eiendeler verdiendringer over OCI	0	0
Sum skatteeffekt	0	45
Betalbar skatt	-79 526	-59 012
Formuesskatt	-7 613	-5 296
Sum betalbar skatt i balansen	-87 139	-64 308

Note 12 Resultat pr. egenkapitalbevis

Eierbrøk vektet gjennomsnitt er utregnet med utgangspunkt i eierbrøk ved årsskiftet, og er justert for inn- og utbetalinger hittil i år (samt for fusjonseffekter i 2024).

	31.12.2024	31.12.2023
Eierandelskapital	68 814 930	62 767 680
Overkursfond	188 899 889	144 528 453
Uttevningfond (inkl utbytte)	345 719 815	297 306 829
Sum eierandelskapital (A)	603 434 634	504 602 962
Sparebankens fond	1 866 835 519	1 331 058 448
Gavefond inkl. årets avsetninger	253 830 206	33 471 529
Sum grunnfondskapital (B)	2 120 665 725	1 364 529 977
Fond for urealiserte gevinster	257 456 244	262 236 182
Fondsobligasjon	130 000 000	130 000 000
Annen egenkapital		
Sum egenkapital	3 111 556 603	2 261 369 121
Eierbrøk A/(A+B)	22,15 %	27,00 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	24,29 %	27,29 %
Resultat etter skatt hittil i år	327 910 186	206 661 281
-renter fondsobligasjoner hittil i år	-11 454 383	-9 451 684
+realiser gevinst/tap omfordelt fra fond for urealisert gevinster	-9 337 836	-1 410 952
Resultatdisponering til sparebankens fond og egenkapitalbevisiere	307 117 966	195 798 645
Resultat hittil i år per egenkapitalbevis i hele kroner	32,52	25,54
Antall utstedte egenkapitalbevis	2 293 831	2 092 256

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis iht. vektet gjennomsnittlig eierbrøk og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av perioden.

Note 13 Kontanter og kontantekvivalenter

	2024	2023
Kontanter	15 097	19 129
Innskudd i Norges Bank	75 678	72 640
Sum kontanter og kontantekvivalenter	90 775	91 769

Effektiv rentesats på kortsiktige plasseringer i Norges Bank var på 4,5 % (2023: 3,54 %).

Kontanter og kontantekvivalenter i kontantstrømoppstillingen består av ovennevnte, samt utlån og fordringer til kredittinstitusjoner (note 14).

Note 14 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

	2024	2023
Plasseringer i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	430 447	307 085
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner før nedskrivninger	430 447	307 085
Nedskrivninger på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-6	-4
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	430 441	307 081

Alle utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner har flytende rente.

Banken har 6.000 i bundet skattetrekkkonto (2023: 4.500).

Note 15 Utlån til og fordringer på kunder

	2024	2023
Kasse-/drifts- og brukskreditter	2 210 074	1 775 593
Byggelån	349 266	352 101
Nedbetalingslån	16 434 318	12 142 664
Brutto utlån	18 993 658	14 270 358
Steg 1 nedskrivninger (note 17)	-8 353	-7 712
Steg 2 nedskrivninger (note 17)	-49 541	-32 259
Steg 3 nedskrivninger/individuelle (note 17)	-42 447	-44 346
Netto utlån til og fordringer på kunder	18 893 317	14 186 041

Balanseførte opptjente renter på utlån utgjør 62.031 pr. 31.12.2024 (2023: 64.911).

Pr. 31.12.2024 har banken en låneportefølje på 4.650.719 (2023: 2.345.938) i Eika Bolig Kreditt AS (EBK) som ikke er balanseført.

For oversikt over bankens garantiansvar overfor EBK se note 32.

Brutto utlån og garantier fordelt etter sektor, næring, misligholdte- / ikke misligholdte engasjementer med forventet tap og nedskrivninger

2024										
(Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskriving steg 1	Nedskriving steg 2	Nedskriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskriving steg 1	Nedskriving steg 2	Nedskriving steg 3	Maks kreditteksponering
Personmarkedet	13 477 124	-1 882	-10 470	-13 390	946 598	5 243	-1 490	-49		14 401 684
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	91 123	-67	-106	-17	30 136	1 192	-7	-3		122 250
Industri	59 201	-26	-135	-500	14 529	3 921	-6	-10		76 974
Bygg, anlegg	1 835 390	-2 654	-17 803	-20 483	196 617	25 693	-151	-173	-2 880	2 013 556
Varehandel	355 166	-217	-5 764	-491	45 591	23 213	-79	-167	-155	417 098
Transport og lagring	62 187	-57	-589	-400	7 704	14 538	-6	-72		83 305
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 895 286	-3 270	-14 533	-6 444	98 283	8 058	-386	-295		2 976 698
Annen næring	218 181	-180	-141	-722	49 456	127 480	-9	-1		394 064
Sum	18 993 658	-8 353	-49 541	-42 447	1 388 914	209 338	-2 134	-770	-3 035	20 485 630
2023										
(Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskriving steg 1	Nedskriving steg 2	Nedskriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskriving steg 1	Nedskriving steg 2	Nedskriving steg 3	Maks kreditteksponering
Personmarkedet	9 916 070	-1 598	-9 302	-13 097	772 493	4 442	-764	-45	0	10 668 199
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	94 258	-90	-113	-5 901	29 467	462	-10	-5	0	118 068
Industri	49 287	-54	-152	-16	14 529	2 732	-2	-7	-4	66 313
Bygg, anlegg	1 415 726	-1 990	-10 625	-17 584	148 516	42 131	-93	-586	-5	1 575 490
Varehandel	287 008	-429	-3 860	-104	42 112	16 898	-34	-104	0	341 487
Transport og lagring	62 794	-53	-619	-785	2 743	8 404	-3	-44	0	72 437
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 159 235	-2 886	-7 529	-3 572	73 833	5 725	-64	-393	0	2 224 349
Annen næring	285 980	-612	-59	-3 287	34 808	30 521	-10	-10	-645	346 686
Sum	14 270 358	-7 712	-32 259	-44 346	1 118 501	111 315	-980	-1 194	-654	15 413 029

Note 16 Utlån og garantiansvar – risikoklassifisering

Banken har interne modeller for risikoklassifisering som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (probabilitet of default, PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen manuelt med eksterne data. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåkning og rapportering på porteføljenivå.

Banken deler inn engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdt og tapsutsatte engasjementer.

	Risikoklasse	Misligholds-sannsynlighet i %	
		PD nedre grense	PD øvre grense
Lav risiko	1	0,00 %	0,10 %
	2	0,10 %	0,25 %
	3	0,25 %	0,50 %
Middels risiko	4	0,50 %	0,75 %
	5	0,75 %	1,25 %
	6	1,25 %	2,00 %
	7	2,00 %	3,00 %
Høy risiko	8	3,00 %	5,00 %
	9	5,00 %	8,00 %
	10	8,00 %	100,00 %
Misligholdt	11	Kunder er i mislighold	
Tapsutsatt	12	Manuelt vurdert som tapsutsatt	

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 617 911	26 195		222 467	1 644 106
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 458 737	206 983		32 515	2 665 720
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	385 577	751 247			1 136 824
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		372	69 512		69 884
Uklassifisert					0
Sum brutto utlån	4 462 225	984 797	69 512	254 982	5 516 534
Nedskrivninger	-1 882	-10 470	-13 390		-25 742
Sum utlån til bokført verdi	4 460 343	974 327	56 122	254 982	5 490 792

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	10 485 290	44 952		51 146	10 530 242
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 640 587	440 464		10 598	2 081 051
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	181 597	574 815		0	756 412
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			109 419	0	109 419
Uklassifisert				0	0
Sum brutto utlån	12 307 474	1 060 231	109 419	61 744	13 477 124
Nedskrivninger	-6 471	-39 071	-29 057		-74 599
Sum utlån til bokført verdi	12 301 003	1 021 160	80 362	61 744	13 402 525

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 239 762	2 600			1 242 362
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	169 423	40 735			210 158
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	68 188	63 315	13 878		145 381
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		351			351
Uklassifisert	50				
Sum ubenyttede kreditter og garantier	1 477 423	107 001	13 878	0	1 598 252
Nedskrivninger	-2 134	-770	-3 035	0	-5 939
Netto ubenyttede kreditter og garantier	1 475 289	106 231	10 843	0	1 592 313

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 166 993	28 687	0	59 690	7 195 680
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 340 493	509 479	0	5 332	1 849 972
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	134 816	653 593	0	0	788 409
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	82 006	0	82 006
Uklassifisert	3	0	0	0	3
Sum brutto utlån	8 642 305	1 191 759	82 006	65 022	9 916 070
Nedskrivninger	-1 594	-9 302	-13 095		-23 991
Sum utlån til bokført verdi	8 640 711	1 182 457	68 911	65 022	9 892 079

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	766 428	29 302	0	20 702	795 730
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 180 976	400 918	0	75 195	2 581 894
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	271 376	610 007	0	0	881 383
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	18 090	77 191	0	95 281
Uklassifisert	0	0	0	0	0
Sum brutto utlån	3 218 780	1 058 317	77 191	95 897	4 354 288
Nedskrivninger	-6 118	-22 957	-31 251	0	-60 326
Sum utlån til bokført verdi	3 212 662	1 035 360	45 940	95 897	4 293 962

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet				Ubenyttede kreditter og garantier	
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	930 609	102	0		930 711
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	152 935	43 738	0		196 673
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	38 591	53 217	0		91 808
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	682	7 639		8 321
Sum ubenyttede kreditter og garantier	1 122 135	97 739	7 639	0	1 227 513
Nedskrivninger	-980	-1 194	-654	0	-2 828
Netto ubenyttede kreditter og garantier	1 121 155	96 545	6 985	0	1 224 685

Note 17 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 Hjørtal 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
Endet 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
Herrav kjøpte kredittforringede lån Hjørtal og Gransherad Sparebank			990	
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 Hjørtal 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
Herrav kjøpte kredittforringede lån Hjørtal og Gransherad Sparebank			14 494	

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 Hjørtal 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
Endet 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
Herrav kjøpte kredittforringede lån Hjørtal og Gransherad Sparebank			533	
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 Hjørtal 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
Herrav kjøpte kredittforringede lån Hjørtal og Gransherad Sparebank			808	
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 Hjørtal 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
Herrav kjøpte kredittforringede lån Hjørtal og Gransherad Sparebank			120	

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
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 011	4 549	-1 842	1 696
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	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	-25 979	-2 489 272
Konstaterte tap	0	0	2 051	2 051
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
Konstaterte tap	0	0	2	2
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 404	8 700	6 865	14 161
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	-2 888	-981 626
Konstaterte tap	0	0	2	2
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
Overføringer mellom steg:				
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	621	48	232
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	980	1 194	654	2 828

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			
	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).

Overtatte sikkerheter selges så snart det er praktisk mulig, og realisert vederlag utover prioriterte krav benyttes til å redusere utlån.

Note 18 Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultatet

	2024	2023
Aksjer	10 183	7 066
Fondsandeler og rente- og pengemarkedsfond	98 308	66 500
Obligasjoner og sertifikater	2 544 769	2 036 340
Sum verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	2 653 260	2 109 906

Alle obligasjoner og sertifikater har flytende rente.

Balanseførte opptjente renter inngår i obligasjoner og sertifikater og utgjør 16.985 pr. 31.12.2024 (2023: 12.101).

Pr. 31.12.24 er pålydende verdi av obligasjoner stilt som sikkerhet for lån i Norges Bank 2.056.522 (2023: 1.694.690).

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2024

	Organisasjonsnummer	Eierandel	Antall	Anskaffelseskost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					
Dataconsult AS	837227372	6 %	150	15	15
Eiendomskreditt	979391285	0,32 %	17 273	2 011	2 550
Nesbyen Turist og Næringssservice AS	965845011	1 %	1	1	1
Rogaland Sparebank	915691161	0,72 %	8 000	720	1 816
Kvinesdal Sparebank	937894805	2,57 %	16 421	3 174	3 048
Nordsjø ASA	818473672	0,195 %	20	100	100
Regionalt Kulturhus - Ringerike AS	990262187	2,32 %	1 000	339	339
Sparebankmaterieill AS	916148690	1,27 %	250	25	621
Notodden i Sentrum	980623696	3,23 %	5	5	5
VN Norge AS	821083052		49	1 589	1 688
Sum					10 183
Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat					
FO Distressed 2008 IS			16,00	400	0
FO Global Infrastruktur 2008 IS			2,00	68	131
FO Global Private Equity 2007 IS			1,10	419	187
FO Nordic Private Equity 2008 IS			1,33	1 287	264
FO Secondaries Direct III IS			19,00	719	138
DNB Eu Cov Bonds			29 668,38	20 808	21 784
DNB Global Treasury			25 205,10	23 257	23 991
Eika Likviditet			20 689,03	21 028	51 811
Sum					98 308
Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					108 491

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2023

	Organisasjonsnummer	Eierandel	Antall	Anskaffelseskost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					
Dataconsult AS	837227372	6 %	150	15	15
Eiendomskreditt	979391285	0,32 %	17 273	2 011	2 104
Nesbyen Turist og Næringssservice AS	965845011	1 %	1	1	1
Hjelmeland Sparebank	937896581	0,72 %	8 000	720	800
Kvinesdal Sparebank	937894805	2,57 %	16 421	3 174	1 560
Nordsjø ASA	818473672	0,195 %	20	100	100
Realia AS	977391067	8,33 %	50	4	4
Regionalt Kulturhus - Ringerike AS	990262187	2,32 %	1 000	339	339
Sparebankmaterieill AS	916148690	0,79 %	250	25	25
Storebrand VI B-	930208868	0,17 %	19 057	15	50
VN Norge AS	821083052		28	1 589	2 068
Sum					7 066
Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat					
FO Distressed 2008 IS			16,00	400	155
FO Global Infrastruktur 2008 IS			2,00	68	135
FO Global Private Equity 2007 IS			1,10	419	374
FO Nordic Private Equity 2008 IS			1,33	1 287	222
FO Secondaries Direct III IS			19,00	719	336
DNB Eu Cov Bonds			29 668,38	20 808	20 743
DNB Global Treasury			25 205,10	23 257	22 897
Eika Likviditet			20 689,03	21 028	21 638
Sum					66 500
Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					73 566

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)					
		Kursendring			
	31.12.2024	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	10 183	8 147	9 165	11 201	12 220
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	98 308	78 646	88 477	108 138	117 969
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	785 974	628 780	707 377	864 572	943 169
Sum balanseført verdi	894 465	715 572	805 019	983 912	1 073 358
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	108 491	86 793	97 642	119 340	130 189
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	785 974	628 780	707 377	864 572	943 169
Sum verdiendring		-178 893	-89 447	89 447	178 893
herav verdiendring over resultatet		-21 698	-10 849	10 849	21 698
herav verdiendring utvidet resultat		-157 195	-78 597	78 597	157 195

Kursendring					
	31.12.2023	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	7 066	5 653	6 359	7 773	8 479
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	66 500	53 200	59 850	73 150	79 800
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	543 990	435 192	489 591	598 389	652 788
Sum balanseført verdi	617 556	494 045	555 800	679 312	741 067
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	73 566	58 853	66 209	80 923	88 279
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	543 990	435 192	489 591	598 389	652 788
Sum verdiendring		-123 511	-61 756	61 756	123 511
herav verdiendring over resultatet		-14 713	-7 357	7 357	14 713
herav verdiendring utvidet resultat		-108 798	-54 399	54 399	108 798
Kredittkvalitet på obligasjoner og sertifikater				2024	2023
AAA				240 803	112 986
AA				718 770	593 791
A				71 800	15 160
BBB				52 530	15 061
OMF (AAA)				1 460 867	1 299 342
Sum obligasjoner og sertifikater				2 544 769	2 036 340

Note 19 Verdipapirer til virkelig verdi over OCI

	2024	2023
Balanseført verdi 1.1	543 990	484 062
Reklassifisert i perioden	0	0
Tilgang	256 043	7 019
Avgang	0	0
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering ført over OCI før skatt	-14 058	52 909
Balanseført verdi 31.12	785 975	543 990

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI består av:		
Unoterte aksjer	785 975	543 990
Noterte aksjer	0	0
Sum aksjer	785 975	543 990

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2024

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Organisasjonsnummer	Eierandel	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	885621252	4,13 %	29 361 448	123 982	253 184	0
Eika Gruppen AS	979319568	6,32 %	1 636 603	140 981	489 344	16 408
Eika VBB AS	921859708	6,43 %	6 428	19 487	43 447	0
Sum				284 450	785 975	

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2023

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Organisasjonsnummer	Eierandel	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	885621252	2,03 %	29 361 448	123 982	125 445	158
Eika Gruppen AS	979319568	5,10 %	1 262 186	140 981	386 229	25 875
Eika VBB AS	921859708	4,78 %	6 428	19 487	32 316	0
Sum				284 450	543 990	

Note 20 Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/ skattefordel fremkommer slik:

Utsatt skatt/ skattefordel fremkommer slik:						
	Eiendeler		Forpliktelser		Netto	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Finansielle instrumenter	505	1 603	0	0	505	1 603
Varige driftsmidler, inkl leieavtaler	0	0	-15 688	-10 771	-15 688	-10 771
Andre forpliktelser	1 598	500	0	0	1 598	500
Pensjoner	808	830	0	0	808	830
Gevinst- og tapskonto	214	269	0	0	214	269
Utsatt skatt/skattefordel	3 124	3 202	-15 688	-10 771	-12 564	-7 569
Nettoføring utsatt skatt/skattefordel	-3 124	-3 202	3 124	3 202		
Balanseført utsatt skatt/skattefordel	0	0	-12 564	-7 569	-12 564	-7 569

Avstemming av endringer i utsatt skatt gjennom året:

	01.01.2024	Resultatført i året	Over utvidet resultat	31.12.2024
Finansielle instrumenter	1 603	-1 099	0	505
Varige driftsmidler	-10 771	-4 917	0	-15 688
Andre forpliktelser	500	1 098	0	1 598
Pensjoner	830	-22	0	808
Gevinst- og tapskonto	269	-55	0	214
Utsatt skatt/skattefordel	-7 569	-4 995	0	-12 564

Utsatt skattefordel knyttet til fremførbart skattemessig underskudd er balanseført i den grad det er sannsynlig at banken kan anvende dette mot fremtidig skattepliktig overskudd.

Note 21 Leieavtaler

Denne noten gir informasjon om leieavtaler hvor banken er leietaker.

Beløp innregnet i balansen

<i>Bruksrett</i>	2024	2023
Lokaler	5 089	4 529
<i>Leieforpliktelse</i>	2024	2023
Langsiktig	4 385	4 453
Kortsiktig	1 029	291
Sum	5 414	4 744

Bruksrett hadde tilgang på 1.727 i 2024 (2023: 1.826).

Tidligere år har banken ikke hatt noen leieavtaler som har kvalifisert som finansiell lease under IAS 17 Leieavtaler.

Beløp innregnet i resultatet

Resultatregnskapet inneholder følgende beløp vedrørende leieavtaler:

<i>Avskrivning av bruksrett</i>	2024	2023
Lokaler	2 507	1 938
Sum	2 507	1 938
Rentekostnad (inkludert i annen finanskostnad)	168	99
Kostnader ved kortsiktige leieavtaler (inkludert i andre driftskostnader)	1163	555
Kostnader ved leieavtaler av lav verdi (inkludert i andre driftskostnader)	0	0
Kostnader ved variabel leie, ikke inkludert i leieforpliktelse (inkludert i andre driftskostnader)	0	0
Total kontantstrøm vedrørende leieavtaler	-2 418	-2 118

Banken leier ulike lokaler og driftsmidler. Kontraktene løper fra 12 mnd til 4 år og 3 mnd, men kan ha opsjoner om forlengelse.

Kontraktene kan inneholde både leie og andre komponenter som ikke anses for leie og som kan prises på selvstendig basis.

Leieavtalene er fremforhandlet på individuell basis og inneholder ulike vilkår. Leieavtalene har ingen covenants annet enn sikkerhet i den leide andelen.

Inntil 2018 var alle leieavtaler klassifisert som operasjonelle. Fra 1. januar 2019 er leieavtaler innregnet som bruksrett med tilhørende leieforpliktelse fra tidspunktet når eiendelen er tilgjengelig for bruk av banken.

Eiendeler og forpliktelser som har sitt opphav i en leieavtale blir regnskapsført ved første gangs balanseføring etter nåverdimetoden. Leieforpliktelsen inkluderer nåverdien av følgende betalinger:

- faste betalinger
- variable betalinger basert på en indeks eller rente, målt på tidspunktet ved førstegangs balanseføring

- betalinger som forventes å bli betalt som garanti for restverdi
- beløp for kjøp av eiendeler dersom det er sannsynlig at dette vil finne sted
- betaling for å tre ut av avtalen dersom dette er sannsynlig

Leiebeløp som vil bli betalt ved en sannsynlig forlengelse er også inkludert i forpliktelsen.

Leiebeløpene blir neddiskontert med marginal rentekostnad der en implisitt rente ikke finnes i kontrakten. I de fleste tilfeller benyttes marginal rentekostnad og denne fastsettes ved å bygge opp renten basert på risikofri rente med tillegg for bankens kredittrisiko samt evt justeringer for den spesifikke eiendel, betingelser, lokasjon og valuta.

Note 22 Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transport-midler	Bygninger og tomter	Sum
Regnskapsåret 2023			
Balanseførtverdi 01.01.23	9 095	101 910	111 005
Tilgang 2023	1 490	0	1 490
Avgang 2023	-340	0	-340
Verdiendringer, gevinst/tap	9	0	9
Årets avskrivninger	-1 999	-1 891	-3 890
Balanseført verdi 31.12.23	8 255	100 019	108 274
Anskaffelseskost	72 263	134 704	206 967
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-64 008	-34 685	-98 693
Balanseført verdi pr 31.12.23	8 255	100 019	108 274
Regnskapsåret 2024			
Balanseførtverdi 01.01.24	8 255	100 019	108 274
Tilgang ved fusjon av Hjartholm og Gransherad Sparebank	5 244	38 766	44 010
Tilgang 2024	0	0	0
Avgang 2024	0	0	0
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0
Årets avskrivninger	-2 048	-2 320	-4 368
Balanseført verdi 31.12.24	11 451	136 465	147 916
Anskaffelseskost	77 507	173 470	250 977
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-66 056	-37 005	-103 061
Balanseført verdi pr 31.12.24	11 451	136 465	147 916

Note 23 Investeringsseidommer

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	10 285	11 545
Tilgang	0	0
Avgang	0	0
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0
Avskrivning	-1 171	-1 260
Balanseført verdi 31.12.	9 114	10 285

Virkelig verdi av bankens investeringseiendom er 27.370.

Verdivurderingene er basert på takster fra uavhengig takstmann.

Leieinntekter fra investeringseiendom utgjør for 2024 1.264 (2023: 1.290).

Kostnader til reparasjoner og vedlikehold av investeringseiendom utgjør 7.779 for 2024 (2023: 376).

Alle lokaler er ikke utleid pr 31.12.24.

Note 24 Andre eiendeler

	2024	2023
Andre opptjente ikke mottatte inntekter	5 364	4 946
Andre forskuddbetalte kostnader	2 557	2 020
Andre eiendeler	2 542	1 066
Sum andre eiendeler	10 464	8 032

Note 25 Gjeld til kredittinstitusjoner

					2024	2023
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid					5 500	8 550
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid						
Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Rentevilkår	2024	2023
Kredittforeningen for sparebanker	01.08.2024	03.02.2026	20 000	3m Nibor + 67 bp	20 170	0
Kredittforeningen for sparebanker	01.08.2024	28.09.2026	40 000	3m Nibor + 135 bp	40 007	0
Kredittforeningen for sparebanker	01.08.2024	12.01.2028	50 000	3m Nibor + 134 bp	50 655	0
Sum lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid					110 832	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner					116 332	8 550
Banken har følgende uutnyttede lånefasiliteter						
Flytende rente						
- Utløper innen ett år					420 000	300 000
- Utløper etter mer enn ett år					0	0
Sum uutnyttede lånefasiliteter					420 000	300 000

Fasilitetene har ett års løpetid, og må fornyes i november 2025.

All gjeld til kredittinstitusjoner har flytende rente.

Note 26 Innskudd fra kunder

	2024	2023
Kortsiktig innlån fra kunder		
Anfordring	1 655 848	1 301 070
Lønnskonto	1 643 444	1 272 491
Høyrentekonto	6 339 903	4 636 249
Bundne innskudd	3 602 231	2 188 793
Særvilkår	1 544 652	1 344 781
Sum innskudd fra kunder	14 786 078	10 743 384

Innskudd fra kunder på 18.362 er brukt som sikkerhetsstillelse for utlån til kunder (2023: 13.644).

Banken har lite innskudd med fast rente, bindingen på disse er under ett år.

Øvrige innskudd har flytende rente.

	2024	2023
Fordelt etter sektor		
Person	9 715 764	6 687 898
Finans	348 409	255 717
Fordelt etter næring		
Jordbruk, skogbruk og fiske	221 582	187 723
Bergverksdrift 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
Bygge- og anleggsvirksomhet	348 490	643 303
Varehandel, reparasjon av motorvogner	507 193	285 888
Transport og lagring	330 301	90 432
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, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	338 393	261 868
Forretningsmessig tjenesteyting	110 795	54 312
Tjenesteytende næringer ellers	1 380 260	1 222 140
Sum innskudd fra kunder	14 786 079	10 743 384

Note 27 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Pr. 31.12.2024						
Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålydende	Bokført verdi
Obligasjonslån						
NO0010873565	22.01.2020	22.04.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	300 000	303 096
NO0010875461	19.02.2020	19.11.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,68 %	300 000	301 778
NO0010977200	14.04.2021	14.04.2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,56 %	400 000	404 699
NO0011100778	15.09.2021	15.09.2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	400 000	399 610
NO0012451931	03.03.2022	03.03.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,52 %	350 000	351 343
NO0012637372	24.08.2022	24.08.2027	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,05 %	400 000	401 253
NO0012759044	22.11.2022	22.11.2028	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,38 %	400 000	404 785
NO0012899253	21.04.2023	21.04.2027	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,14 %	400 000	405 509
NO0013023457	22.09.2023	22.09.2028	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,14 %	400 000	402 276
NO0013139931	26.01.2024	26.03.2029	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,00 %	400 000	403 425
NO0013139949	26.01.2024	26.01.2027	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,72 %	400 000	400 691
NO0013367631	16.10.2024	16.10.2029	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	400 000	399 766
NO0010826662	01.08.2024	20.06.2028	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,28 %	40 000	40 370
NO0010890874	01.08.2024	14.08.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,97 %	50 000	54636
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					4 640 000	4 673 238
Ansvarliglån						
NO0010935505	19.02.2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,18 %	75 000	75 513
NO0011031304	23.06.2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,20 %	60 000	60 078
NO0013182071	01.08.2024	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+2,45 %	40 000	40 119
Sum ansvarlig lånekapital					175 000	175 710

Påløpte renter pr 31.12.2024 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.

Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 31.768 pr 31.12.24.

Pr. 31.12.2023						
Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålydende	Bokført verdi
Obligasjonslån						
NO0010843568	20.02.2019	20.02.2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,91 %	300 000	301 974
NO0010856909	11.06.2019	11.06.2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,77 %	300 000	300 928
NO0010892730	04.09.2020	04.11.2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,61 %	300 000	302 542
NO0010873565	22.01.2020	22.04.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	300 000	303 015
NO0010875461	19.02.2020	19.11.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,68 %	300 000	301 642
NO0010977200	14.04.2021	14.04.2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,56 %	400 000	404 684
NO0011100778	15.09.2021	15.09.2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	400 000	398 915
NO0012451931	03.03.2022	03.03.2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,52 %	400 000	400 967
NO0012637372	24.08.2022	24.08.2027	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,05 %	400 000	400 945
NO0012759044	22.11.2022	22.11.2028	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,38 %	400 000	405 360
NO0012899253	21.04.2023	21.04.2027	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,14 %	300 000	303 253
NO0013023457	22.09.2023	22.09.2028	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,14 %	250 000	250 133
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					4 050 000	4 074 358
Ansvarliglån						
NO0010856982	18.06.2019	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,90 %	25 000	25 060
NO0010935505	19.02.2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,18 %	75 000	75 507
NO0011031304	23.06.2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,20 %	60 000	60 040
Sum ansvarlig lånekapital					160 000	160 607

Påløpte renter pr. 31.12.2023 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.

Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 26.207 pr. 31.12.2023.

	2023	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Overtatt ved fusjon	Andre endringer	Avdrag	Renter	2024
Obligasjonslån	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
Leieforpliktelsen	4 744			1 340	1 727	-2 565	168	5 414
Langsiktig gjeld	4 239 709	1 450 000	-975 000	132 580	7 743	-2 565	168	4 854 362

Note 28 Andre forpliktelser

	2024	2023
Forskuddsbetalte inntekter	0	0
Skyldig offentlige avgifter, påløpte feriepenger m.v.	20 475	15 230
Påløpte andre kostnader	16 220	14 415
Bankremisser	272	333
Annen gjeld	13 960	10 444
Avsetninger ECL-nedskrivninger på garantier, ubenyttet trekk og lånetilsagn	5 939	2 828
Andre avsetninger	6 813	4 045
Leieforpliktelser	5 414	0
Sum andre forpliktelser	69 092	47 295

Note 29 Pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Balanseført forpliktelse:		
Pensjonsytelser	3 231	3 320
Forpliktelse i balansen	3 231	3 320
Kostnad belastet resultatregnskapet		
Pensjonsytelser	94	91
Sum pensjonskostnad i ordinært resultat	94	91
Estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	-79	-179
Kumulativt estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	-24 788	-24 709
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	182	0
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene	-133	-51
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring i andre forhold ved pensjonsforpliktelsen	-128	-128
Sum estimatavvik i perioden	-79	-179
PENSJONSYTELSER		
Balanseført forpliktelse er fastsatt som følger:	2024	2023
Nåverdi av forpliktelse for ikke-fondbaserte ordninger	3 077	3 162
Arbeidsgiveravgift for ikke-fondbaserte ordninger	154	158
Netto pensjonsforpliktelse i balansen	3 231	3 320
Endring i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser i løpet av året	2024	2023
1. januar	3 320	3 304
Rentekostnad	94	91
Estimatavvik - tap og -gevinst	79	179
Utbetalte ytelser	-261	-254
31. desember	3 231	3 320
Samlet resultatført kostnad	2024	2023
Netto rentekostnad på netto forpliktelse	82	80
Arbeidsgiveravgift	12	11
Sum inkludert i lønnskostnader	94	91
Følgende økonomiske forutsetninger er lagt til grunn for beregning av pensjonsforpliktelsene:	31.12.2024	31.12.2023
DiskonteringsrenteTop Hat ordning	3,90 %	3,10 %
Årlig forventet lønnsvekst	4,00 %	3,50 %
Årlig forventet G-regulering	3,75 %	3,25 %
Årlig regulering av pensjoner Top Hat ordning	2,40 %	1,80 %

Dødlighetstabell: K2013BE

Uføretabell: IR02

Note 30 Egenkapitalbevis

	Antall egenkapitalbevis	Pålydende	Sum kapital (hele tusen)
Pr 31.12.2024	2 293 831	kr 30,00	68 815
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	2 293 831		
Pr 31.12.2023	2 092 256	kr 30,00	62 768
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	2 092 256		

Eierandelskapitalen pr 31.12.24 består kun av ordinære egenkapitalbevis.

De ordinære egenkapitalbevisene gir rett til utbetaling av utbytte av årets korrigerte overskudd i henhold til det vektete gjennomsnittet av eierbrøken gjennom året.

Note 31 Fond for urealiserte gevinster

	Urealiserte gevinster mot egenkapital	Urealiserte gevinster over resultat	Sum Fond for urealiserte gevinster
Balanse 1. januar 2023	207 493	558	208 051
Endring av virkelig verdi over OCI	52 909	0	52 909
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	100	1 176	1 276
Balanse 31. desember 2023	260 502	1 734	262 236
Endring av virkelig verdi over OCI	-14 059		-14 059
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	7 723	1 556	9 279
Balanse 31. desember 2024	254 166	3 290	257 456

Fond for urealiserte gevinster representerer bundet egenkapital etter lovgivningen, og avsetningskravet begrenser adgangen til å dele ut utbytte.

Note 32 Garantiansvar

	2024	2023
Betalingsgarantier	19 980	19 993
Kontraktsgarantier	26 233	41 689
Lånegarantier	117 764	27 851
Annet garantiansvar	45 361	21 782
Sum garantiansvar	209 338	111 315

Inkludert i lånegarantier er bankens garantiansvar overfor Eika Bolig Kreditt AS (EBK).

Garantiansvar overfor EBK består av følgende:

- Saksgaranti

beregnes for hele lånebeløpet i perioden fra banken anmoder om utbetaling til lånets pantsikkerhet har oppnådd rettsvern og bankens depotavdeling har kontrollert dokumentasjonen.

- Tapsgaranti

banken har en tapsgaranti ovenfor EBK som utgjør 1 % av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK beregnet på en rullerende basis.

Garantiansvar overfor Eika BoligKreditt AS	2024	2023
Saksgaranti	71 257	3 122
Tapsgaranti	46 507	23 463
Sum	117 764	26 585

I tillegg til garantien gjelder i det enkelte låneforhold at EBK har rett til å motregne eventuelle tap i bankens fremtidige provisjoner.

Øvrige utenom-balanse poster:

Aldersfordelingen på kontraktsfestede ubenyttede kreditter, samt lånetilsagn som ikke er utbetalt er oppsummert i tabellen under:

Pr. 31.12.2024	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	586 909	319 083	482 922	1 388 914
Lånetilsagn, ikke utbetalt	318 996			318 996
Sum	905 905	319 083	482 922	1 707 910

Pr. 31.12.2023	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	464 383	279 907	374 211	1 118 501
Lånetilsagn, ikke utbetalt	86 331			86 331
Sum	550 714	279 907	374 211	1 204 832

Note 33 Misligholdte engasjementer

	2024	2023	2022	2021	2020
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	102 224	85 834	73 812	73 229	122 619
- Nedskrivning på misligholdt engasjement over 90 dager	-34 468	-29 944	-28 634	-26 334	-36 374
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	67 756	55 890	45 178	46 895	86 245
Brutto øvrige misligholdte engasjementer	90 585	81 002	76 132	37 320	69 061
- Nedskrivning på øvrige misligholdte engasjementer	-11 014	-15 056	-12 033	-12 509	-15 536
Netto øvrige misligholdte engasjementer	79 571	65 946	64 099	24 811	53 525
Sum netto misligholdte engasjementer	147 327	121 836	109 277	71 706	139 770

Aldersfordelt mislighold

Pr. 31.12.2024	Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Implisitt verdsettelse sikkerhet
Misligholdt over 1 år	95 706	32 875	62 831
Misligholdt 3 - 12 måneder	82 409	11 950	70 459
Misligholdt tom 3 måneder	14 694	657	14 037
Sum	192 809	45 482	147 327

Pr. 31.12.2023	Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Implisitt verdsettelse sikkerhet
Misligholdt over 1 år	70 249	36 531	33 718
Misligholdt 3 - 12 måneder	66 453	7 635	58 818
Misligholdt tom 3 måneder	30 134	834	29 300
Sum	166 836	45 000	121 836

Misligholdt er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, eller andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet er misligholdt.

Opplysninger om forbearancemerkede engasjement:

Inkludert er engasjement med betalingsutsettelse, endringer i betalingsplan og overhopp på lån. Når refinansieringsavtaler er fulgt, settes kundens status til normal. Retningslinjer og praksis for reforhandling er basert på at betalingen mest sannsynlig, etter bankens skjønn, vil skje som forutsatt fremover.

Reforhandlede engasjement som ellers ville vært misligholdt	2024	2023
Sum lån og kreditter	118 084	55 263
- herrav BM steg 1	0	0
- herrav PM steg 1	0	0
- herrav BM steg 2	40 143	10 387
- herrav PM steg 2	77 941	44 876

Banken har 93,7 mill i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

Note 34 Sensitivitet

2024									
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	-9 845	-8 875	-8 337	-9 507	-9 052	-13 334	-16 874	-4 664	-11 294
Steg 2	-21 094	-21 957	-22 031	-24 390	-19 830	-29 781	-30 610	-13 791	-23 902
2023									
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	-8 376	-7 227	-7 549	-8 693	-8 135	-11 388	-13 779	-4 556	-9 455
Steg 2	-19 505	-16 607	-18 331	-21 046	-17 930	-30 921	-28 148	-12 443	-24 169

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Note 35 Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	430 441	430 441	307 081	307 081
Brutto utlån til og fordringer på kunder	18 993 658	18 993 658	14 270 358	14 270 358
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultatet	2 653 260	2 653 260	2 109 906	2 109 906
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	785 975	785 975	543 990	543 990
Finansielle derivater	6 845	6 845	5 619	5 619
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	116 332	116 332	8 550	8 550
Innskudd fra kunder	14 786 078	14 786 078	10 743 384	10 743 384
Finansielle derivater	0	0	22	22
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 673 238	0	4 074 358	4 091 915
Ansvarlig lånekapital	175 710	0	160 607	158 588

For finansielle eiendeler bokført til amortisert kost tilsvarer tilnærmet virkelig verdi.

For virkelig verdi måling av utlån til kunder med fast rente benyttes sammenligning av observerbare MTM verdier for rentebytteavtaler med tilsvarende løpetid som de aktuelle utlån.

For beregning av virkelig verdi av innskudd med fast rente benyttes interpolering av observerbare NIBOR markedsrenter på balansedagen for restløpetiden for det aktuelle innskudd.

Risikofri rente i form av statspapirer benyttes som diskonteringssats ved beregning av virkelig verdi.

For beregning av virkelig verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital benyttes markedsverdier basert på kurser fra Nordic Bond Pricing.

VURDERING AV VIRKELIG VERDI

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

Etter IFRS 7 er følgende nivåinndeling for måling av virkelig verdi benyttet:

- 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).

Virkelig verdi for bruttoutlån før nedskrivninger gjelder engasjement med fast rente.

31.12.2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Brutto utlån før nedskrivninger	0	316 726	0	316 726
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat	2 026 069	616 287	10 904	2 653 260
Finansielle derivater		6 845	0	6 845
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI		0	785 975	785 975
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	0	0	0

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

31.12.2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Brutto utlån før nedskrivninger	0	160 919	0	160 919
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 650 005	385 789	8 288	2 044 082
Finansielle derivater		5 619	0	5 619
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI		0	543 990	543 990
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	22	0	22

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, handler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en armlengdes avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1 og omfatter børsnoterte aksjer, egenkapitalinstrumenter, børsnoterte obligasjoner og ansvarlige lån, aksje- og pengemarkedsfond klassifisert som verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og baseres minst mulig på bankens egne estimer.

Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsddata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Inkludert i verdipapirer til virkelig verdi over OCI nivå 3 er verdien av bankens aksjer i Eika Gruppen AS og EBK AS.

Spesielle verdsettelsesmetoder som brukes til å verdsette finansielle instrumenter inkluderer:

- Notert markedspris eller handelspris for tilsvarende instrumenter

- Virkelig verdi av rentebytteavtaler er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbar avkastningskurve.
- Virkelig verdi av valutaterminkontrakter er bestemt ved å benytte terminkursen for valutaen på balansedagen, med resultatverdi diskontert til nåverdi.
- Andre teknikker, slik som diskonterte kontantstrømmer, er benyttet for å fastsette virkelig verdi på de resterende finansielle instrumentene.

Avstemming av nivå 3 elementer

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
31.12.2024	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	Sum eiendeler
	Obligasjoner, sertifikater og rentepapirer	Egenkapitalinstrumenter	Egenkapitalinstrumenter	
Virkelig verdi 1.1.	1 222	7 066	543 990	552 278
Tilgang	0	2 187	256 043	258 230
Avgang	-133	-40	0	-173
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-368	970	-14 058	-13 456
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	721	10 183	785 974	796 878

Avstemming av nivå 3 elementer

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
31.12.2023	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	Sum eiendeler
	Obligasjoner, sertifikater og rentepapirer	Egenkapitalinstrumenter	Egenkapitalinstrumenter	
Virkelig verdi 1.1.	2 544	6 712	484 062	493 318
Tilgang	0	0	7 019	7 019
Avgang	-527	-30	0	-557
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-795	384	52 909	52 498
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	1 222	7 066	543 990	552 278

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

Kursendring					
	31.12.2024	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler til virkelig verdi nivå 3	796 878	637 503	717 191	876 566	956 254
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-2 181	-1 090	1 090	2 181
herav verdiendring utvidet resultat		-157 195	-78 597	78 597	157 195

	Kursendring				
	31.12.2023	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler tilgjengelig for salg nivå 3	552 278	441 822	497 050	607 506	662 733
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-1 658	-829	829	1 658
herav verdiendring utvidet resultat		-108 798	-54 399	54 399	108 798

Finansielle eiendeler og forpliktelser

31.12.2024	Til virkelig verdi over resultatet	Til virkelig verdi over OCI	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
Obligasjoner og sertifikater	2 544 769	0	0	2 544 769
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	108 491	785 974	0	894 465
Finansielle derivater	6 845	0	0	6 845
Sum finansielle eiendeler	2 976 831	785 974	19 007 032	22 769 838
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	Til virkelig verdi over resultatet	Til virkelig verdi over OCI	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	307 081	307 081
Brutto utlån til og fordringer på kunder	160 919	0	14 025 122	14 186 041
Obligasjoner og sertifikater	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

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

31.12.2024	Relaterte beløp som ikke er presentert netto					
Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mottatt)	Netto beløp
Derivater	6 845	0	6 845	-6 845	0	0
Sum	6 845	0	6 845	-6 845	0	0

Forpliktelser						
				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto balanseførte finansielle forpliktelser	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forplitelser i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	0	0	0	-6 845	0	-6 845
Sum	0	0	0	-6 845	0	-6 845
31.12.2023						
Eiendeler						
				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mottatt)	Netto beløp
Derivater	5 619	0	5 619	-5 619	0	0
Sum	5 619	0	5 619	-5 619	0	0
Forpliktelser						
				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
	Brutto balanseførte finansielle forpliktelser	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forplitelser i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	22	0	22	-5 619	0	-5 597
Sum	22	0	22	-5 619	0	-5 597

De finansielle eiendeler og forpliktelser ovenfor som er omfattet av nettooppgjørordsning eller lignende, kan gjøres opp netto om begge parter i avtalen ønsker dette. I motsatt fall blir eiendelene og forpliktelsene gjort opp brutto. Hver av partene kan kreve netto oppgjør ved mislighold fra den andre part.

Det er ikke stilt sikkerheter for negative posisjoner.

Note 36 Tidspunkt frem til avtalt/ sannsynlig endring av rentebetingelser

31.12.2024	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Ikke rentebærende	Sum
EIEDELER							
Konter og fordringer på sentralbanker	75 678	0	0	0	0	15 097	90 775
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	430 441	0	0	0	0	0	430 441
Brutto utlån til og fordringer på kunder	18 367 536	10 771	72 935	493 463	48 953	0	18 993 658
Rentebærende verdipapirer	725 121	1 809 547	10 101	0	0	0	2 544 769
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	97 587	0	0	0	796 879	894 466
Øvrige eiendeler						174 328	174 328
Sum eiendeler	19 598 776	1 917 905	83 036	493 463	48 953	986 304	23 128 437
GJELD							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	56 155	60 177	0	0	0	0	116 332
Innskudd fra kunder	14 504 781	88 264	193 033	0	0	0	14 786 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 921 923	2 751 315	0	0	0	0	4 673 238
Ansvarlig lånekapital	0	175 710	0	0	0	0	175 710
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	172 026	172 026
Sum gjeld	16 482 859	3 075 466	193 033	0	0	172 026	19 923 384
Netto renteeksponering på balanseposter	3 115 917	-1 157 561	-109 997	493 463	48 953	814 279	
Kontraktssum på finansielle derivater	0	338 785	-46 080	-278 240	-14 465		
Netto eksponering	3 115 917	-818 776	-156 077	215 223	34 488	814 279	
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	974	-1 023	-878	3 228	1 293	0	3 594

31.12.2023	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Ikke rentebærende	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	72 640	0	0	0	0	19 129	91 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	307 081	0	0	0	0	0	307 081
Brutto utlån til og fordringer på kunder	13 796 835	26 066	58 936	327 567	60 954	0	14 270 358
Rentebærende verdipapirer	398 025	1 638 315	0	0	0	0	2 036 340
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	65 278	0	0	0	552 278	617 556
Øvrige eiendeler						131 120	131 120
Sum eiendeler	14 574 581	1 729 659	58 936	327 567	60 954	702 527	17 454 224
GJELD							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	8 550	0	0	0	0	0	8 550
Innskudd fra kunder	10 576 632	56 392	110 360	0	0	0	10 743 384
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 010 948	3 063 410	0	0	0	0	4 074 358
Ansvarlig lånekapital	0	160 607	0	0	0	0	160 607
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	127 236	127 236
Sum gjeld	11 596 130	3 280 409	110 360	0	0	127 236	15 114 135
Netto renteeksponering på balanseposter	2 978 451	-1 550 750	-51 424	327 567	60 954	575 291	2 340 089
Kontraktssum på finansielle derivater	5 694	179 602	-27 769	-142 080	-15 447		
Netto eksponering	2 984 145	-1 371 148	-79 193	185 487	45 507	575 291	
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	933	-1 714	-445	2 782	1 707	0	3 262

Note 37 Finansielle instrumenter fordelt på utenlandsk valuta

31.12.2024	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	90 775	0	0	0	0	0	90 775
Brutto utlån til og fordringer på kunder	18 993 658	0	0	0	0	0	18 993 658
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	795 191	0	0	0	1 688	0	796 879
Sum eiendeler	19 879 625	0	0	0	1 688	0	19 881 313
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	116 332	0	0	0	0	0	116 332
Andre forpliktelser	63 678	0	0	0	0	0	63 678
Sum gjeld	180 010	0	0	0	0	0	180 010
Netto balanseposter	19 699 615	0	0	0	1 688	0	19 701 303
Garantier	0	0	0	0	0	0	0

Avgitte garantier gjelder for kunders valutaeksponering i lån utstedt av DNB, hvor Skue Sparebank garanterer ovenfor DNB for et beløp begrenset oppad til 110% av opprinnelig hovedstol, og hvor banken på sin side har sikkerhet for garantien i kundens realaktiva.

31.12.2023	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	91 681	88	0	0	0	0	91 769
Brutto utlån til og fordringer på kunder	14 270 358	0	0	0	0	0	14 270 358
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	550 210	0	0	0	2 068	0	552 278
Sum eiendeler	14 912 249	88	0	0	2 068	0	14 914 405
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 550	0	0	0	0	0	8 550
Andre forpliktelser	47 295	0	0	0	0	0	47 295
Sum gjeld	55 845	0	0	0	0	0	55 845
Netto balanseposter	14 856 404	88	0	0	2 068	0	14 858 560
Garantier	0	0	0	0	0	0	0

Note 38 Restløpetid på balanseposter

Tabellen viser kontraktsmessige udiskonterte kontantstrømmer relatert til finansielle forpliktelser, eksklusiv derivater, fordelt på gjenværende løpetid på balansedagen.

Pr. 31.12.2024	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjoner	7 088	874	4 889	118 890	0	131 741
Renter	756	874	4 889	8 890	0	
Avdrag	6 332	0	0	110 000	0	
Innskudd fra kunder	14 786 078	81 570	367 064	978 838	2 447 096	18 660 647
Renter		81 570	367 064	978 838	2 447 096	
Avdrag	14 786 078	0	0	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	26 495	385 904	816 854	4 019 013	0	5 248 266
Renter	26 495	35 904	166 854	379 013	0	
Avdrag	0	350 000	650 000	3 640 000	0	
Ansvarlig lånekapital	579	4 875	15 740	332 298	0	353 492
Renter	0	0	0	305 000	0	
Avdrag	579	4 875	15 740	27 298	0	
Leieforpliktelse	258	514	2 151	3 024	0	5 946
Renter	14	27	121	370	0	
Avdrag	244	487	2 030	2 654	0	
Drammen	82	164	738	0	0	985
Flå	22	44	197	607	0	870
Flå (Adm)	9	19	84	366	0	478
Gol	27	54	242	161	0	484
Rødberg	22	43	194	688	0	947
Vikersund	8	16	72	0	0	96
Sigdal	12	24	108	385	0	529
Kongsberg	21	42	189	42	0	294
Bø	13	26	115	115	0	269
Maskinvare	28	56	90	290	0	464
Sum gjeld	14 820 498	473 737	1 206 698	5 452 064	2 447 096	24 400 092
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	90 775					90 775
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	430 441					430 441
Brutto utlån til og fordringer på kunder	40 042	182 858	563 837	1 826 694	16 380 227	18 993 658
Obligasjoner/ sertifikater	50 423	51 285	148 352	2 294 709	0	2 544 769
Aksjer/ andeler / egenkapitalbevis	894 466					894 466
Bruksrett leieforpliktelser	227	452	1 874	2 536	0	5 089
Drammen	75	150	674		0	898
Flå	20	40	178	652	0	890
Flå (Adm)	8	17	76	331	0	433
Gol	25	49	221	147	0	441
Rødberg	20	39	176	625	0	859
Vikersund	7	15	66	0	0	88
Sigdal	11	22	98	349	0	480
Kongsberg	21	41	186	41	0	290
Bø	13	25	113	113	0	263
Maskinvare	28	55	86	278	0	447
Sum eiendeler	1 506 374	234 595	714 063	4 123 939	16 380 227	22 959 198

Pr. 31.12.2023	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 550	0	0	0	0	8 550
Renter	0	0	0	0	0	
Avdrag	8 550					
Innskudd fra kunder	10 743 384	61 237	275 568	734 847	1 837 119	13 652 155
Renter		61 237	275 568	734 847	1 837 119	
Avdrag	10 743 384	0	0	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	13 799	343 126	744 333	3 413 360	0	4 514 618
Renter	13 799	43 126	144 333	263 360	0	
Avdrag	0	300 000	600 000	3 150 000	0	
Ansvarlig lånekapital	587	4 529	39 116	296 042	0	340 274
Renter	587	4 529	14 116	31 042	0	
Avdrag	0	0	25 000	265 000	0	
Leieforpliktelse	206	412	1 490	2 854	0	4 962
Renter	11	21	74	112	0	
Avdrag	195	391	1 416	2 742	0	
Drammen	82	164	738	885	0	1 869
Flå	25	49	25		0	99
Flå (Adm)	12	23	12		0	46
Flå (Adm) fremleie	4	9	4		0	17
Gol	27	54	242	510	0	833
Rødberg	22	43	194	817	0	1 076
Vikersund	8	16	72	0	0	96
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	9	21		0	34
Sigdal	12	24	108	529	0	673
Sum gjeld	10 766 526	409 304	1 060 507	4 447 103	1 837 119	18 520 559
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	91 769					91 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	307 081					307 081
Brutto utlån til og fordringer på kunder	2 358	46 073	209 712	1 940 449	12 071 766	14 270 358
Obligasjoner/ sertifikater	0	10 016	282 303	1 744 021	0	2 036 340
Aksjer/ andeler / egenkapitalbevis	617 556					617 556
Bruksrett leieforpliktelser	182	365	1 295	2 687	0	4 529
Drammen	75	150	674	999	0	1 898
Flå	23	45	23		0	90
Flå (Adm)	15	29	15		0	59
Flå (Adm) fremleie	4	8	4		0	16
Gol	25	49	221	466	0	760
Rødberg	20	39	176	742	0	976
Vikersund	7	15	66	0	0	88
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	8	20		0	32
Sigdal	11	22	98	480	0	611
Sum eiendeler	1 018 946	56 454	493 310	3 687 157	12 071 766	17 327 633

Restløpetid på derivater

a) Derivater med netto oppgjør

Derivater med netto oppgjør:

Rentederivater: Rentebytteavtaler og rentegulvavtaler

Valutaderivater: Valutaterminkontrakter, valutabytteavtaler og valutaopsjoner

Tabellen viser derivatforpliktelser med netto oppgjør fordelt på gjenværende løpetid på balansedagen.

Beløpene viser udiskonterte kontraktsfestede kontantstrømmer.

Banken har ingen derivater med netto oppgjør.

Restløpetid på derivater

b) Derivater med brutto oppgjør

Derivater med brutto oppgjør:

Rentederivater: Rentebytteavtaler og rentegulvavtaler
Valutaderivater: Valutaterminer, valutabytteavtaler og valutaopsjoner
Tabellen viser derivatforpliktelser med brutto oppgjør fordelt på gjenværende løpetid på balansedagen.
Beløpene viser udiskonterte kontraktsfestede kontantstrømmer.

Pr. 31.12.24	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
DERIVATER TIL HANDELSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
DERIVATER TIL SIKRINGSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	-38	-2 697	-7 613	-15 737	-88	-26 173
Innbetalinger	236	3 988	10 798	22 632	611	38 265
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-38	-2 697	-7 613	-15 737	-88	-26 173
Sum innbetalinger	236	3 988	10 798	22 632	611	38 265

Pr. 31.12.23	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
DERIVATER TIL HANDELSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
DERIVATER TIL SIKRINGSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	-43	-1 090	-3 333	-7 935	-113	-12 514
Innbetalinger	68	2 149	6 572	13 727	1 152	23 668
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-43	-1 090	-3 333	-7 935	-113	-12 514
Sum innbetalinger	68	2 149	6 572	13 727	1 152	23 668

Note 39 Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	1 876 211	1 331 058	2 376 397	1 403 799
Overkursfond	188 900	144 528	478 333	295 325
Utjevningfond	336 344	297 307		
Annen egenkapital	257 456	262 236	248 847	262 567
Egenkapitalbevis	68 815	62 768	132 443	93 314
Gavefond	253 830	33 472		
Sum ren kjernekapital før fradrag	2 981 556	2 131 369	3 236 021	2 055 005
Immatrielle eiendeler			-74 317	-1 431
Avsatt utbytte og gaver	-114 606	-35 568		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-3 762	-2 820	-4 235	-3 230
Andre fradrag i ren kjernekapital	-43 602	-341 476	-120 236	-47 783
Goodwill i verdsettelse av signifikante investeringer			-250 138	
Ren kjernekapital	2 819 586	1 751 505	2 787 095	2 002 561
Fondsobligasjoner	130 000	130 000	160 068	146 888
Fradrag i kjernekapitalen				
Sum kjernekapital	2 949 586	1 881 505	2 947 162	2 149 449
Tilleggskapital - ansvarlig lån	175 000	160 000	215 506	182 757
Fradrag i tilleggskapitalen				
Netto ansvarlig kapital	3 124 586	2 041 505	3 162 668	2 332 206
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater og sentralbanker	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	65 109	34 899	105 707	67 250
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	-
Institusjoner	56 868	14 206	105 863	47 509
Foretak	357 485	290 275	360 490	312 740
Massemarked	871 575	594 000	1 032 168	717 694
Pantsikkerhet i eiendom	7 891 638	6 174 312	9 363 483	6 870 078
Forfalte engasjementer	144 059	124 435	153 368	131 440
Høyrisiko-engasjement	602 744	285 984	603 041	285 984
Obligasjoner med fortrinnsrett	192 267	129 934	156 620	137 638
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	79 001	58 084	79 001	58 084
Andeler i verdipapirfond	9 950	5 104	27 558	9 379
Egenkapitalposisjoner	760 373	209 758	443 512	304 573
Øvrige engasjementer	239 199	150 829	274 276	171 454
Beregningsgrunnlag kreditt og motpartsrisiko	11 270 269	8 071 820	12 705 087	9 113 824
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1 086 603	754 874	1 153 880	801 372
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet motpart (CVA)	3 028	4 053	40 678	29 958
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			18 177	11 268
Sum beregningsgrunnlag	12 359 900	8 830 748	13 917 821	9 956 422
Ren kjernekapitaldekning	22,81 %	19,83 %	20,03 %	20,11 %
Kjernekapitaldekning	23,86 %	21,31 %	21,18 %	21,59 %
Kapitaldekning	25,28 %	23,12 %	22,72 %	23,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,20 %	10,92 %	10,39 %	10,58 %

Note 40 Utbytte pr. egenkapitalbevis

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

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

Note 41 Egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevisiere		
Totalt antall egenkapitalbevisiere pr. 31.12.2024		1 749
De 20 største egenkapitalbevisierne:	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 Fosslly	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 egenkapitalbevisiere	1 019 700	44,45
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 274 131	55,55
Totalt antall egenkapitalbevis	2 293 831	100,00

Egenkapitalbevis eiet av primærinnsidere

	Antall
Hans Kristian Glesne	18 000
George H. Fulford	12 121
Torgeir Nøkleby	1 500
Elin Røe Gullingsrud	1 044
Jan Flaskerud	500
Erik Hansegård	486
Åse Kjersti Øverdal	302
Ingrid M. Lien Sagabråten	107
Lars Beitnes Svendsen	50
Cathrine Fjeld Ogner	47
Lars-Runar Groven	44

Det er tatt med egenkapitalbevis tilhørende ektefelle og mindreårige barn, og andre selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse, jfr. Aksjeloven § 1-5

Spredning av egenkapitalbevis pr. 31.12.2024:

	Antall		Antall	
	eiere	%	bevis	%
1 - 100	552	31,6 %	34 561	1,5 %
101 - 1.000	882	50,4 %	342 455	14,9 %
1.001 - 10.000	287	16,4 %	795 224	34,7 %
10.001 - 100.000	25	1,4 %	673 631	29,4 %
Over 100.000	3	0,2 %	447 960	19,5 %
Totalt	1 749	100,0 %	2 293 831	100,0 %

Egenkapitalbeviseiere fordelt på kommuner pr. 31.12.2024:

	Antall		Antall	
	eiere	%	bevis	%
Bø	4	0,23 %	4 053	0,18 %
Drammen	39	2,23 %	90 777	3,96 %
Flå	28	1,60 %	5 809	0,25 %
Gol	10	0,57 %	7 018	0,31 %
Hol	92	5,26 %	138 697	6,05 %
Hole	31	1,77 %	15 376	0,67 %
Jevnaker	16	0,91 %	7 859	0,34 %
Kongsberg	24	1,37 %	35 403	1,54 %
Krødsherad	6	0,34 %	1 020	0,04 %
Modum	15	0,86 %	20 655	0,90 %
Nesbyen	131	7,49 %	59 624	2,60 %
Nore og Uvdal	30	1,72 %	31 703	1,38 %
Notodden	116	6,63 %	107 105	4,67 %
Ringerike	253	14,47 %	148 444	6,47 %
Sauland	24	1,37 %	13 610	0,59 %
Sigdal	24	1,37 %	34 417	1,50 %
Asker	9	0,51 %	5 976	0,26 %
Oslo	293	16,75 %	637 983	27,81 %
Øvrige	604	34,53 %	928 302	40,47 %
Totalt	1 749	100,00 %	2 293 831	100,00 %

Note 42 Nærstående parter

Banken har vært involvert i følgende transaksjoner med nærstående parter:

	2024	2023
Lån til nærstående parter:		
<i>Lån til styremedlemmer og ledende ansatte:</i>		
Balanseført verdi 01.01	44 180	56 949
Endring i sammensetning	5 571	0
Lån gitt i løpet av året	20 051	0
Lån tilbakebetalt i løpet av året	21 597	12 769
Belastede renter	1 808	2 066
Innbetalte renter	1 808	2 066
Balanseført 31.12	48 205	44 180

Note 43 Virksomhetssammenslutning

Utkast til oppkjøpsanalyse 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. 31.07.24. Overtatte eiendeler og gjeld regnskapsføres i den overtagende bank til virkelig verdi iht. IFRS3.

Virkelig verdi av de 201.575 ordinære egenkapitalbevisene som utstedes som vederlag til egenkapitalbeviserne i Hjartdal og Gransherad Sparebank er basert på børskurs 01.08.24. 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	Balanseført verdi	Virkelig verdi justering	Virkelig verdi
Konter 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
Investeringsseiemidler	-	-	-
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 44 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 31.12.24.

Generalforsamlingen

20 medlemmer og 12 varamedlemmer

Innskytervalgte, 2024 - 2027

Medlemmer	Varamedlemmer innskytere
Hallingdalsregionen	Hallingdalsregionen
Hanne Jorde	Nils Gudbrandsplass
Øystein Grøgård	
Ringeriksregionen	Ringeriksregionen
Sigmund Leine	Ståle Skjønhaug
Hjartdalsregionen	Hjartdalsregionen
Lars Sune Haugen	Trond Bakken
Anne Karin Bakka Hagen	

Offentligvalgte, oppnevnte kandidater til valg 2027

Medlem	Varamedlem
Hol	Hol
Barbro Håvardsrud	Jan Henning Waldal
Nesbyen	Nesbyen
Geir O. Garthus	Rune O. Ihle
Ringerike	Ringerike
Håkon Kvissel Ohren	Benedicte H. Hundhammer
Hjartdal	Hjartdal
Bengt Halvard Odden	Venke Raundalen
Notodden	Notodden
Gry Fuglestveit	Torgeir Fossli

Egenkapitalbeviseiere, 2024 – 2027

Medlemmer

Steffen Fagerås
Svein Thorsen
Johannes Sagene
Gerd Oddveig B. Ryen
Tone Gyrid Hovde

Varamedlemmer

Bjarne Berge
Gudbrand Strømmen

Ansattes representanter, 2024 - 2027

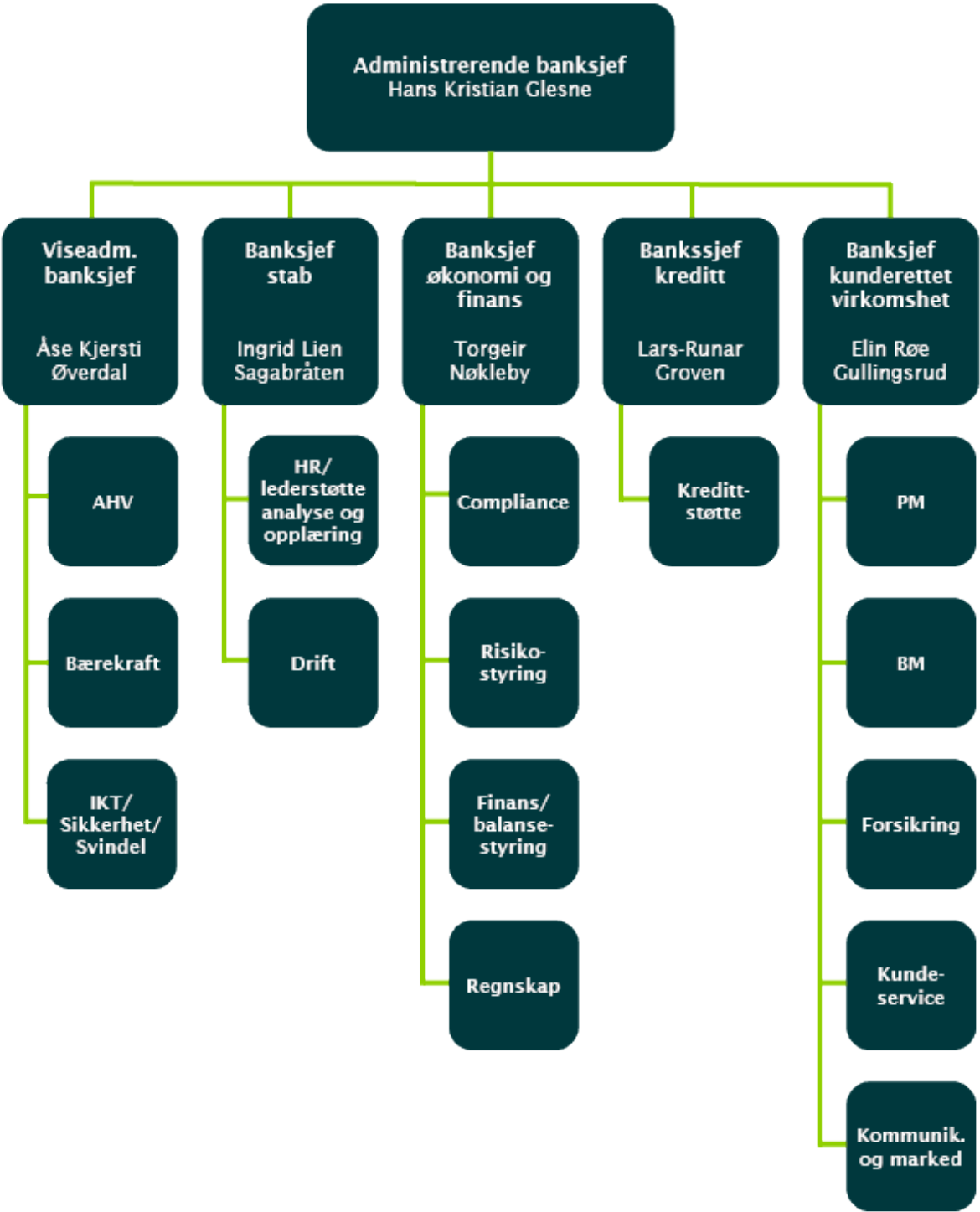
Medlemmer

Tony Kjøl
Geir Hovden
Maylin Bergheim
Heidi Marie Grøgård
Karin Høgetveit Hansen

Varamedlemmer

Heidi Hovde Skårnes
Jos De Horde

Organisering



Til generalforsamlingen i Skue Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Skue Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endringer i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for Skue Sparebank før 1998, og har nå vært revisor i sammenhengende periode på minst 27 år.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i all hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. Området *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i år.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og gjennomgikk vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på mer fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som PD, LGD og scenarioer.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens note 1, 2, 10, og note 15 til 17 samt 33 og 34 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell, og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet,
- om modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle,
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot bankens finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Banken benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og ISRS 4400 rapport samt ISAE 3000 over bankens IFRS 9 modell.

Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene.

For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjons-handlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av bankens eksterne kjernesystem er pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

For utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet testet vi et utvalg. Bankens prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne takster eller interne vurderinger. For vurderinger som var gjort internt

uten at det ble benyttet takster, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene.

Vi diskuterte også betydningen av den makroøkonomiske situasjonen for størrelsen på tapsavsetninger og verdien av pant med ledelsen.

Videre leste vi notene, herunder ledelsens forklaring av kriteriene for tilleggssavsetning, og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan

oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Skue Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Skue.sparebank-2024-12-31-NO.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 26. februar 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Andersen, Erik	BANKID	2025-02-26 05:55



This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.