



Årsrapport 2022



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Innhold



s.03	Banksjefens ord	s.34	Endringer i egenkapital
s.04	Nøkkeltall	s.35	Kontantstrømanalyse
s.06	Nøkkeltall egenkapitalbevis	s.36	Tilbakeblikk på året
s.07	Styrets årsberetning	s.37	Noter
s.21	Styret	s.100	Generalforsamlingen
s.22	Ledergruppen	s.102	Organisasjonskart
s.23	Eierstyring og selskaps- ledelse i Skue Sparebank	s.103	Erklæring fra styrets medlemmer og administrerende banksjef
s.30	Eika Alliansen	s.104	Uavhengig revisors beretning
s.32	Resultatregnskap		
s.33	Balansen		

En stolt banksjef

- Vårt konsept fungerer også i krevende tider

Vi er veldig fornøyde med at Skue Sparebank leverer sitt beste resultat noensinne. Dette oppnås til tross for store utfordringer i eksterne omgivelser med krig i Ukraina, og ny runde med Covid 19.

De nevnte utfordringene har ført til betydelig økte kostnader for både våre personkunder, og bedriftskunder. Økte råvarekostnader påvirker eiendomsutvikleres prosjekter i stor grad, samtidig som økte kostnader på strøm, drivstoff, og matvarer påvirker oss alle. Dette er krevende, men samtidig er også dette en situasjon som øker relevansen til vårt konsept; Dersom det skjer noe utfordrende eller uforutsett, så skal du ha noen i banken som kjenner deg og din situasjon, som man kan snakke med noen, og få råd. Ingen annen bank har samme bredde i sitt distribusjonsnett med like stor rådgivertetthet som oss i Skue Sparebank. Dette har vi fått veldig gode tilbakemeldinger på i løpet av et krevende 2022.

Skue Sparebank hadde 180-årsjubileum i november. Vi som jobber i banken er stolte av at banken har utviklet seg godt i takt med omgivelsene. Det er faktisk slik at banken brukte 173 år på å oppnå en total forretningskapital på 9 milliarder, mens man kun brukte 7 år (2015-2022) til å oppnå de neste 9 milliardene (til totalt 19 milliarder). Dette sier mye om hastigheten på utviklingen i samfunnet, men kanskje enda mer om bankens utvikling de siste årene.

Når det gjelder videre utvikling av Skue Sparebanks ambisjon om å være den ledende lokalbanken i Buskerud, så handler dette om balansen mellom å ta med seg de gode tradisjonene som banken er tuftet på, samtidig som



vi hele tiden må utvikle oss for å være relevante for kundene våre. For å sørge for fortsatt gode kundeopplevelser, har vi i 2022 hatt en omfattende prosess hvor vi har gjort undersøkelser mot bankkunder generelt og Skue Sparebanks kunder spesielt. Kunnskapen vi har fått gjennom denne prosessen er at kundene tydelig ønsker effektiv support når det trengs, samtidig som det er relasjonen til den enkelte rådgiveren i banken som er avgjørende viktig i valget av bank.

Sammen med motiverte medarbeidere i vår organisasjon, gleder jeg meg til å jobbe hardt for å innfri kundenes ønsker i årene som kommer. Jeg har sterk tro på at dette vil ta banken enda flere skritt videre i både vekst og utvikling.

Administrerende banksjef
Hans Kristian Glesne

Nøkkeltall

Resultatsammendrag	2022	2021
Netto renteinntekter	329 431	270 495
Netto andre driftsinntekter ekskl. verdiendringer på finansielle instrumenter	94 081	92 748
Verdiendringer på finansielle instrumenter	-11 498	-5 438
Netto inntekter	412 014	357 805
Driftskostnader	-189 474	-175 357
Tap på utlån og garantier	-2 807	6 383
Resultat før skattekostnad	219 733	188 831
Skattekostnad	-45 810	-39 560
Arsresultat	173 923	149 271
Lønnsomhet	2022	2021
*Egenkapitalrentabilitet u/fondsobligasjon	9,36%	9,05%
Rentenetto (rentenetto i kr i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	2,03%	1,79%
Kostnadsprosent (driftskostnader i % av driftsinntekter)	46,0 %	49,0 %
Kostnadsprosent korrigert (som over, ekskl. verdiendringer på fin. instrumenter)	44,9 %	48,5 %
Nøkkeltall fra balansen	2022	2021
Forvaltningskapital	16 721 021	15 545 367
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	16 252 026	15 081 985
Forretningskapital (Forvaltningskapital, EBK og lånegarantier)	18 872 138	17 575 526
Egenkapital	2 047 091	1 794 581
Brutto utlån	13 546 704	12 534 958
Brutto utlån i % av forvaltningskapital	81,0 %	80,6 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	8,1 %	6,2 %
Innskudd fra kunder	10 474 063	10 325 530
Innskudd fra kunder i % av forvaltningskapital	62,6 %	66,4 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	77,3 %	82,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	1,4 %	10,1 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	190,6 %	150,9 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	144,9 %	145,3 %

Tap og mislighold	2022	2021
Tapsprosent utlån i % av brutto utlån	0,02%	-0,05%
Misligholdte engasjementer over 90 dager i % av brutto utlån	0,54%	0,58%
Øvrige mislighold i % av brutto utlån	0,56%	0,30%
Soliditet	2022	2021
Netto ansvarlig kapital	1 876 573	1 736 984
Beregningsgrunnlag	8 090 192	7 659 174
Ren kjernekapitaldekning i %	19,61%	18,89%
Kjernekapitaldekning i %	21,22%	20,59%
Kapitaldekning i %	23,20%	22,68%
Uvektet kjernekapitaldekning i %	10,0 %	9,8 %
<i>Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)</i>		
Ren kjernekapitaldekning i %	19,94%	18,45%
Kjernekapitaldekning i %	21,56%	20,14%
Kapitaldekning i %	23,54%	22,22%
Uvektet kjernekapitaldekning i %	9,90%	9,22%
Kontor og bemannig	2022	2021
Antall årsverk	84,0	87,2
Antall kontorer	11	11

Nøkkeltall egenkapitalbevis

	2022	2021
Børskurs i kr 31.12 (pr. egenkapitalbevis)	228,00	210,00
Antall utstedte egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	2 092	2 092
Beholdning egne egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	0	0
Eierandelskapital (Hele tusen)	62 767	62 767
Utjevningsfond 31.12 (Hele tusen)	270 027	245 145
Overkursfond 31.12 (Hele tusen)	144 529	144 529
Eierandelskapital i % av egenkapital	3,1 %	3,5 %
Egenkapitalbevisbrøk 01.01	28,2 %	29,0 %
Egenkapitalbevisbrøk 31.12	27,3 %	28,2 %
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevisbevis (kroner)	12,50	11,00
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevis i % av børskurs 31.12	5,5 %	5,2 %
Kontantutbytte i % av egenkapitalbevisernes andel av korrigert årsoverskudd	54,6 %	53,6 %
Effektiv avkastning (utbytte pr. egenkapitalbevis pluss kursendring 1.1 - 31.12 i prosent av børskurs 1/1)	13,8 %	27,1 %
Fortjeneste pr. egenkapitalbevis i kr (egenkapitalbevisernes andel av overskuddet dividert på veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis)	22,90	20,51
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis i kr (eierandelskapital, overkursfond, utjevningsfond 31.12., samt egenkapitalbevisernes andel av ufordelt EK dividert på antall utestående egenkapitalbevis)	256,20	229,61
P/E (Børskurs 31.12. dividert på fortjeneste pr. egenkapitalbevis)	9,96	10,24
P/B (Børskurs 31.12. dividert på bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis)	0,89	0,91

*Periodens resultat - renter til fondsobligasjoner i % av gjennomsnittlig egenkapital uten fondsobligasjoner

Styrets årsberetning

Innledning

Skue Sparebank ble opprettet den 26. november 1842 som Nes Prestegjelds Sparebank. Etter sammenslåing den 2. oktober 2013 ble banken en videreføring av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank.

22. april 1876 ble Hønefoss Sparebank etablert. 19. mai 2020 vedtok forstanderskapet i Skue Sparebank og generalforsamlingen i Hønefoss Sparebank fusjon av de to bankene. Vi er stolte av opprinnelsen vår i Hallingdal og på Hønefoss, og viderefører nå vår 180 år gamle historie i hele Buskerud.

Ambisjon og merkeløfte

Skue Sparebanks tydelige ambisjon er å være den ledende lokalbanken i Buskerud. Med vår historie, vår ambisjon og våre verdier, er vårt merkeløfte: Personlig kontakt der du bor. Banken skal være lokalt til stede, samt personlig og kunnskapsrik i møte med kundene. Som kunde i Skue Sparebank skal du få det beste fra to verdener. En lokal sparebank med lokal kunnskap, lokalt engasjement og tilstedeværelse. Samtidig som banken er stor nok til å kunne tilby ekspertise og kompetanse på linje med de større bankene.

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 8 %. For 2023 er minimumsmålet økt til 9%.

Soliditet

Bankens konsoliderte kapitaldekning skal være minimum 21 %, hvorav kjernekapital skal utgjøre 19 % og ren kjernekapital 17,5 %.

Kostnader

Banken skal drive kostnadseffektivt med en langsiktig målsetting om en kostnadsprosent på maksimum 47 % (måltall for år 2023).

Innskuddsdekning

Banken har fastsatt følgende minimumsnivå for innskuddsdekning:

- Minimumsnivå for innskuddsdekning egen balanse på 70 %
- Minimumsnivå for innskuddsdekning inkl. lån overført til Eika Boligkreditt på 60 %

I en normalsituasjon skal banken styre etter et ønsket nivå på innskuddsdekning i intervallet 75 – 85 % på egen balanse.

Tap på utlån

Tap på utlån skal over tid ikke overstige 0,25 % av brutto utlån.

Markedsmål og marked

Kunde og marked

Våre viktigste målgrupper er privatpersoner i Buskerud som ønsker totalkundeforhold, basert på rådgivning. Og bedriftskunder (SMB) i Buskerud og omegn med rådgivnings- og finansieringsbehov. I bedriftsmarkedet er vi hovedbank for næringslivet i våre etablerte områder, og er en utfordrerbank for gode næringskunder i bankens vekstområder. Våre kunder skal oppleve personlig rådgivning i en bank som strekker seg lenger enn konkurrentene på kundeomsorg og oppfølging.

Distribusjon

Bankens primære distribusjonskanaler er kontornettet og digitale kanaler. Distribusjonskanalene skal underbygge lokalbanken og relasjonen til kunden, og tilrettelegge for at du som

kunde kan velge kanal og kontaktpunkt etter situasjon og behov. Våre kanaler skal fungere sømløst og underbygge lokalbanken og relasjonen til våre kunder. Vi er tilstede der folk bor. Uansett hvor du er i Buskerud, er det under 30 minutter å kjøre til nærmeste Skue-kontor. Banken har i dag 11 kontorer.

Produkter og priser

Personlig rådgivning og tilgjengelighet er Skue Sparebanks fremste konkurransefortrinn. Vi har fokus på tradisjonelle bank- og forsikrings-tjenester. Vi tilbyr og yter totalrådgivning og flest mulig av kundene skal benytte seg av en bredde av bankens produkter. Banken skal ha konkurransedyktige priser og tilby differensier-te priser basert på risiko og servicenivå.

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 eksternt kommunikasjon samt høy kundetilfredshet. Skue Sparebank og øvrige bankene i Eika Alliansen inngikk i desember 2020 en avtale med TietoEVERY som fremtidige leverandør av kjernebankløsninger.

Avtalen vil styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Banken gjennomførte en vellykket overgang til TietoEVERYs løsninger i september 2022.

Informasjon

Banken vektlegger aktiv og åpen informasjon tilpasset kundegrupper og geografi. Banken 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 dagsordenssettende 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 næringslivs-konferanser 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. Korona-pandemien har satt større krav til hvordan banken har utøvd sin kommunikasjon. En tydelig profil på digitale kanaler har vært viktig. Gjennom 2022 har banken gradvis gjenopptatt fysiske kundearrangement og møter som arena for kommunikasjon.

Utbyttepolitikk

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

Kommentarer til regnskapet

Driftsresultat

Skue Sparebank avlegger regnskapet i henhold til de internasjonale regnskapsstandardene International Financial Reporting Standards (IFRS). 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 2022 et resultat før skatt på 219,7 mill. kroner mot 188,8 mill. kroner i 2021, en økning på 30,9 mill. kroner. Etter skatt er det ordinære resultatet på 173,9 mill. kroner. Det tilsvarer en egenkapitalrentabilitet på 9,4%. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalrentabiliteten 9,0%. Resultatet er historisk

godt og er et resultat av god underliggende bankdrift. Rentenettoen til banken er styrket gjennom året. Med unntak av provisjoner fra Eika Boligkreditt opplever banken en god økning i provisjonsinntekter. Gjennom året har økte tapsavsetninger gitt en kostnadsføring av tap på 2,8 mill. kroner.

Skue Sparebank har gjennom 2022 fortsatt å ta ut positive kostnadssynergier etter fusjonen med Hønefoss Sparebank i 2020, men merker det økte kostnadsnivået med den økte inflasjonen. Driftskostnadene på 189,5 mill. kroner er en økning på 14,1 mill. kroner sammenlignet med fjoråret. Av dette utgjør 12,1 mill. kroner engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Korrigert for disse engangskostnadene ville bankens kostnadsprosent blitt redusert fra 46 % til 42,1 %.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter har økt med 58,9 mill. kroner (21,8 %), fra 270,5 mill. kroner i 2021 til 329,4 mill. kroner i 2022. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 2,03 % i 2022 mot 1,79 % i 2021.

Andre inntekter

Utbytteinntekter var på 34,3 mill. kroner mot 28,7 mill. kroner i 2021. Av de totale utbytteinntektene utgjør utbyttet fra Eika Gruppen 31,2 mill. kroner.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 57,7 mill. kroner mot 61,9 mill. kroner i 2021. Det er nedgangen i formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt som følge av den raske økningen i Nibor og etterlep på renteøkning til utlånskundene som er årsaken til den negative utviklingen i bankens provisjonsinntekter.

Andre inntekter utgjør 2,1 mill. kroner mot 2,2 mill. kroner i 2021.

Verdiendringer på finansielle instrumenter

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjør et netto tap 11,5 mill. kroner i 2022 mot et netto tap på 5,4 mill. kroner i 2021. Årets netto tap består av 12,2 mill. kroner i negativ verdiendring i sertifikat- og obliga-

sjonsporteføljen, samt 1,1 mill. kroner i negativ verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning. Det er videre bokført positiv verdiendring på 1,8 mill. kroner på valuta, derivater og fastrente utlån.

Andre driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 189,5 mill. kroner i 2022 mot 175,4 mill. kroner i 2021, en økning på 14,1 mill. kroner. I forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry er det kostnadsført totalt 12,1 mill. kroner i 2022. Det er estimert en årlig besparelse på 18 MNOK for Skue Sparebank for 2024 og 2025, og 13 MNOK fra 2026 og utover. Lønn og andre personalkostnader utgjorde 85,3 mill. kroner i 2022 mot 81,4 mill. kroner i 2021.

Avskrivninger mv. utgjorde 7,6 mill. kroner i 2022 mot 8,7 mill. kroner i 2021.

Andre driftskostnader var 96,6 mill. kroner i 2022 mot 85,2 mill. kroner året før, en økning på 11,4 mill. kroner. I tillegg til engangskostnadene knyttet til bytte av kjernebankleverandør begynner banken også å se en effekt av den generelle økningen i kostnadsnivået.

Tap på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med gjeldende regler. Det er kostnadsført 2,8 mill. kroner på netto tap på utlån og garantier i 2022 mot en inntektsføring på 6,4 mill. kroner i 2021. Av årets resultatførte tap er 1,9 mill. kroner netto økning i forventede tap beregnet i steg 1 og 2. Steg 3 tap/individuelle nedskrivninger er økt med 1,8 mill. kroner. Det er foretatt 2,2 mill. kroner i konstateringer av tap. 3,1 mill. kroner er renter på nedskrevne lån samt inngått på tidligere konstaterte tap.

Misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 73,8 mill. kroner ved utgangen av 2022, noe som er en økning på 0,6 mill. kroner fra 73,2 mill. kroner i 2021. Netto øvrige misligholdte engasjementer utgjorde 64,1 mill. kroner ved utgangen av 2022, noe som er en økning på 39,3 mill. kroner fra 24,8 mill. kroner fra 2021.

Disponering av overskudd

Bankens resultat før skattekostnad ble 219,7 mill. kroner for regnskapsåret 2022 mot 188,8 mill. kroner i 2021. Årets skattekostnad utgjør 45,8 mill. kroner, og årets resultat etter skatt er 173,9 mill. kroner. Det er foreslått å dele ut utbytte på kr 12,50 pr egenkapitalbevis for inntektsåret 2022. Andel tilbakeholdt overskudd som tillegges utjevningsfondet er 21,7 mill. kroner, mens 111,9 mill. kroner er overført til fond for urealiserte gevinster. Sparebankens grunnfond ble i 2022 tilført 112 mill. kroner, mens 10,0 mill. kroner blir avsatt til gavefondet.

Kapitaldekning - soliditet

Egenkapitalen var ved årsskiftet 2.047,1 mill. kroner mot 1.794,6 mill. kroner ved utgangen av fjoråret. Avsatt utbytte på 26,2 mill. kroner er inkludert i bankens opptjente egenkapital pr. 31.12.2022.

Ved utgangen av året var netto ansvarlig kapital 1.876,6 mill. kroner, og med et beregningsgrunnlag på 8.090,2 mill. kroner, ble kapitaldekningen ved utgangen av året 23,2 %. Kjernekapitaldekningen utgjør 21,2 %, mens ren kjernekapital er beregnet til 19,6 % ved utgangen av året. Tilsvarende tall i 2021 var på hhv. 22,7 %, 20,6 % og 18,9 %.

Uvektet kjernekapitalandel (LR) er beregnet til 10 % pr 31.12.22. Ved utgangen av 2021 utgjorde LR 9,8 %.

Bankens forholdsmessige konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe, inklusive Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, utgjør 23,5 %, 21,6 % og 19,9 %. Konsolidert LR utgjør 9,9 % pr 31.12.22.

Balansen

Forvaltningskapitalen var 16.721 mill. kroner ved årsskiftet. Dette er en total økning på 1.175,6 mill. kroner.

Total forretningskapital inklusive lån formidlet til Eika Boligkreditt AS samt lånegarantier er 18.872,1 mill. kroner pr 31.12.22.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder var 13.546,7 mill. kroner mot 12.535 mill. kroner i 2021. Banken har i

2022 hatt en utlånsvekst tilsvarende 8,1 % på egen balanse. Utlånsvekst inklusive overføringer til Eika Boligkreditt AS (EBK) har vært på 7,9 % i 2022, fordelt med en vekst på personkunder på 5,1% og bedriftskunder på 17,7%.

Pr. 31.12.2022 har banken en låneportefølje på 1.976,5 mill. kroner i EBK som ikke er balanseført.

Tapsnedskrivninger

Totale tapsavsetninger på utlån utgjorde 67,2 mill. kroner pr 31.12.22. Ved utgangen av 2021 var totale nedskrivninger 62,9 mill. kroner. Steg 3 tap er økt med 1,8 mill. kroner, mens forventet kreditt tap i steg 1 og 2 er økt med 2,4 mill. kroner. Etter styrets oppfatning er det gjort tilstrekkelige nedskrivninger i forhold til porteføljens risiko.

Garantier

Det samlede garantiansvar ved utgangen av 2022 var 304,6 mill. kroner mot 314,5 mill. kroner ved forrige årsskifte. Inkludert i dette er bankens garantiansvar mot EBK på 23 mill. kroner mot 26,9 mill. kroner ved utgangen av 2021.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder var 10.474,1 mill. kroner mot 10.325,5 mill. kroner i 2021. Innskuddsveksten var 1,4 % i 2022. Innskuddsdekningen ved utgangen av 2022 77,3 % mot 82,4 % ved utgangen av 2021.

Liquidity coverage ratio LCR)

Bankens LCR utgjør 190,6 % og tilfredsstillende kravet pr 31.12.22. Ved utgangen av 2021 var LCR beregnet til 150,9 %.

Net stable funding ratio (NSFR)

Bankens NSFR er beregnet til 144,9 % og tilfredsstillende kravet pr 31.12.22. Ved utgangen av 2021 var NSFR 145,3 %.

Kontantstrømoppstilling

Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er endret fra 425 mill. kroner i 2021 til -601,5 mill. kroner i 2022. Endringen skyldes i hovedsak lavere innskuddsvekst enn utlånsvekst til kunder. Netto utgjør endringene i disse balansepostene -843,6 mill. kroner.

Bankens netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter er endret fra -536 mill. kroner i 2021 til 202 mill. kroner i 2022. Dette skyldes i all hovedsak reduksjon av beholdning i rentebærende verdipapirer.

Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter er endret fra 67,2 mill. kroner i 2021 til 674,5 mill. kroner i 2022. Økningen skyldes økt finansiering av utlånsaktivitet grunnet bankens lave innskuddsvekst.

Organisasjon, arbeidsmiljø, likestilling, diskriminering

Organisasjon

Ved utgangen av 2022 sysselsatte Skue Sparebank 89 medarbeidere i hel- eller deltidsstilling. Antall årsverk var til sammen 83,8. I 2021 var det 91 medarbeidere og 87,2 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, teammøter, 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. I 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. 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 kvartalsvis 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. Det er lagt ut videosnutter med «energipauser» på bankens intranett 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 9,2 % 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 2022 viser et sykefravær på 3,3 %. Dette er en reduksjon fra 2021 hvor fraværet var 5,7 %. Langtidsfraværet utgjør 24,2 % av det totale sykefraværet. Reduksjonen i sykefravær skyldes i stor grad nedgang i fravær knyttet til koronapandemien samt at langtidsfraværet har gått ned. Sykefraværet i banken er 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.

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 banken skal ha et bevisst forhold til at det ikke forekommer diskriminering knyttet til noen av faktorene nevnt ovenfor.

Banken ble i 2022 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 2022 består bankens øverste ledergruppe av 40 % kvinner. Av mellomlederne er kvinneandelen 46 %. Blant alle ansatte i kompetansekrevene spesialiststillinger er andelen kvinner på 38 %. Dette er på tilsvarende nivå som året før. Banken har oppnådd målsettingen om kjønnsbalanse på alle ledernivå, men har fortsatt ikke tilstrekkelig kjønnsbalanse blant 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. 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. Som et resultat av dette har kvinnelige ledere i banken hatt høyere gjennomsnittlig lønnsvekst i 2022 enn mannlige ledere. Hovedårsaken til at det er fortsatt er noe høyere lønnsnivå for menn enn for kvinner i banken er at det er flere menn enn kvinner både i ledende stillinger og tunge faglige stillinger.

Av bankens 89 ansatte er totalt 63 % kvinner, mens 37 % er menn. 17 % av de ansatte arbeider deltid, og 93 % 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 43 %. 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 i 2022 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 2022 sammenlignet med året før:

Likestilling og mangfold	2022	2021
Antall ansatte totalt	89	91
Kvinneandel	63 %	63 %
Mannsandel	37 %	37 %
Ansatte under 30 år	8 %	5 %
Ansatte 30-50 år	32 %	36 %

Ansatte over 50 år	60 %	59 %
Deltidsansatte kvinner	17 %	12 %
Deltidsansatte menn	1 %	1 %

Andel kvinner fordelt på stillingsnivå

Ledergruppe	40 %	40 %
Mellomledere	46 %	46 %
Kompetansekrevenne spesialiststillinger	38 %	38 %
Rådgivere nivå 1	22 %	40 %
Rådgivere nivå 2	83 %	73 %
Rådgivere nivå 3	92 %	93 %

Aldersfordeling ledere

Ledere under 30 år	6 %	6 %
Ledere 30-50 år	33 %	33 %
Ledere over 50 år	61 %	61 %

Gjennomsnittlig grunnlønn

Kvinner	594.574	567.162
Menn ekskl. adm. banksjef	746.346	771.747

Kvinner lønn som andel av menns etter stillingsnivå

Ledergruppe ekskl. adm. banksjef	81 %	79 %
Mellomledere	90 %	89 %
Kompetansekrevenne spesialiststillinger	93 %	94 %
Rådgivere nivå 1	96 %	94 %
Rådgivere nivå 2	96 %	99 %
Rådgivere nivå 3	116 %	116 %

Uttak av foreldrepermisjon, gjennomsnittlig antall uker

Kvinner	0	13
Menn	0	19

Turnover, inklusive avgang med pensjon

Turnover totalt	11 %	5 %
Turnover kvinner	7 %	3 %
Turnover menn	4 %	2 %
Antall sluttet under 30 år	1	1
Antall sluttet 30-50 år	6	2
Antall sluttet over 50 år	3	2

Rekruttering

Antall rekrutteringer totalt	8	3
Andel rekrutteringer kvinner	62 %	33 %
Andel rekrutteringer menn	38 %	67 %
Andel rekrutteringer under 30 år	38 %	67 %
Andel rekrutteringer 30-50 år	37 %	0 %
Andel rekrutteringer over 50 år	25 %	33 %

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.

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 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 to av målene som de vi 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.

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 2022 har banken hatt sterkt fokus på kompetanseheving av alle ansatte innenfor bærekraft. Banken har også vedtatt sine ambisjoner for fremtidige klimamål i egen virksomhet. Disse målene er nedfelt og omtalt i virksomhetens retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar.

Som for 2021 utarbeider banken også for 2022 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 2023

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Skue Sparebank likviditetsportefølje under sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. Det har også vært tilfelle i 2022.

Eikas regelverk for bærekraftige investeringer:

Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

Eika Kapitalforvaltnings modellen for bærekraftige investering er beskrevet i detalj i selskaps ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Målsetningen for ESG-strategien er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning.

Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at det ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. Eika Kapitalforvaltning AS investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvement som for eksempel palmeolje, pornografi og oljesand.

Risiko og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyringen i Skue Sparebank skal støtte opp under bankens strategiske ut-

vikling 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 helhetsspektiv, 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

Ansaret 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 totalkapitalbehov (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 porteføljestyling. 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 overvåking og rapportering på porteføljnivå. 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 personmarkeds kunder 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 verdipapirкурser. 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 alliansetilknutting 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 markedsrisikotole-

ranse 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 finansierings- 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, framtidige 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 el-

ler 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 kvalitets-sikring og interne kontrollsystemer. Operasjo-nell 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 ramme-betingelser som ikke dekkes under de øvrige områdene.

Skue Sparebank foretar en løpende vurdering av risikofaktorer som spesielle forretningsom-råder, strategiske eierposter, kompetanse og omdømme. Dette innebærer en gjennomgang av endringer i rammebetingelser, herunder endret kundedadferd og endringer i konkurran-sesituasjonen, krav fra offentlige myndigheter og krav til kompetanse og organisering.

Kapitalstyring

Skue Sparebank skal ha en moderat risikoprofil der ingen enkelthendelser skal kunne ska-de bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Bankens mål vedrørende kapitalforvaltning er å trygge fortsatt drift for å sikre egenkapital-beviseierne en god avkastning, samt å opprett-holde en optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadene. Videre skal banken ha en tilfredsstillende kapitaldekning ut fra valgt risi-koprofil 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-pro-sessen og kapitalplanleggingen, og skal sette mål for et kapitalnivå som er tilpasset bankens risikoprofil og forretningsmessige rammebe-tingelser. ICAAP-prosessen er en integrert del av bankens samlede risikostyring. Gjennom ICAAP beregnes risikojustert kapital for alle risikoområder, og banken gjennomfører stres-stesting for å identifisere forhold som kan på-virke 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 2021 hatt en konsoliderte kapital-mål med kapitaldekning på minimum 21 %, en kjernekapitaldekning på 19 % og en ren kjerne-kapitaldekning på 17,5 %.

Ved utgangen av 2022 er den konsoliderte kapitaldekningen til banken 23,5 %, konsolidert kjernekapitaldekningen er 21,6 %, mens konso-lidert ren kjernekapitaldekning er på 19,9 %.

Eierstyring og selskapsstyring

Styrets redegjørelse for eierstyring og selskaps-ledelse offentliggjøres i årsrapporten og på bankens nettsider.

Økonomiske utsikter

Det har vært betydelige endringer i norsk økonomi gjennom 2022 som har påvirket hus-holdningenes og bedriftenes hverdag. Krigen i Ukraina har i tillegg til å skape usikkerhet, også vært med på å påvirke økonomien i ver-den og her hjemme i Norge. 2022 startet med stor aktivitet etter nedtrappingen av myndig-hetspålagte restriksjoner i møte med korona-pandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter har sammen med en betydelig økning i ren-tenivået bidratt til betydelig økte kostnader for både husholdninger og bedrifter gjennom året som har gått.

Utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi har falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Etter flere år med sterk boligprisvekst, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien, har man fra høsten 2022 opplevd et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt. Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i året som kommer. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Lavere boligpriser reduserer husholdningenes formue og sammen med utsikter til en betydelig nedgang i husholdningenes disponible realinntekt neste år ventes det å bidra til fall i konsumet fra i år til neste år. Husholdningene sparer nå mindre av inntektene sine og det forventes at sparingen holder seg lav fremover.

Etter noen år med svært god aktivitet i bolig- og hyttemarkedet, forventes det nå en betydelig mindre aktivitet i eiendomsmarkedet det kommende året. Det er fortsatt byggeaktivitet knyttet til tidligere solgte prosjekter, men ordrereservene i bygg og anleggsbransjen reduseres grunnet stor reduksjon i nysalg.

Vi er på vei inn i en tid med behov for omstilling både for privatpersoner og bedrifter og det er i tider som dette vi som lokalbank har en ekstra styrke med vår lokalkunnskap og kompetanse for å rådgi våre kunder i denne omstillingen. Vi opplever at bankens målsetting om kombinasjon av gode digitale kundeopplevelser og personlig kontakt blir verdsatt av våre kunder. Dette vil også i fremtiden være en viktig del av bankens arbeid for å gi nye og eksisterende kunder best mulig rådgivning.

Styret takker

Styret takker kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid gjennom året. Styret retter en spesiell takk til bankens medarbeidere som har vist stor innsats og vært positive bidragsytere til en vellykket konvertering til nytt kjernebanksystem som gir banken fremtidsrettede kunde- og rådgiverløsninger.

Styret mener at Skue Sparebank står godt rustet som en fremtidsrettet og konkurransedyktig sparebank for våre kunder.

Hønefoss, 23. februar 2023



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Thor Bård Gundersen



Jan Flakerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Styret



George H. Fulford
Styrets leder
Advokat. Partner i Fulford
Pettersen & Co Advokatfirma
AS.



Gunn Iren Midtbø
Styrets nestleder
Avsnittsleder, påtale for øko-
nomi- og miljøsaker, Sør-Øst
politidistrikt.



Marit Sand Deinboll
Styremedlem
Advokat i eget firma.



Thor Bård Gundersen
Styremedlem
Daglig leder og eier av tre
klesforretninger i Hønefoss.



Maria Moe Grevsgård
Styremedlem
Prosjektleder ved Sats i
Hallingdal.



Kristian Haraldset
Styremedlem
Daglig leder, innehaver Baus
Arkitektur.



Cathrine Fjeld Ogner
Styremedlem
Bedriftsrådgiver i Hol og
Geilo.



Jan Flaskerud
Ansattes representant
Hovedtillitsvalgt i
Skue Sparebank.

Ledergruppen



Hans Kristian Glesne
*Administrerende
banksjef*



Torgeir Nøkleby
*Viseadministrerende
banksjef*



**Ingrid Marit Lien
Sagabråten**
Banksjef stab



Elin Røe Gullingsrud
*Banksjef kunderettet
virksomhet*



Lars-Runar Groven
Banksjef kreditt

- 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 og på Hønefoss, som nå viderefører den 180 år gamle historien i hele Buskerud. Banken har en klar ambisjon om å være den ledende lokalbanken i Buskerud, og kundene skal oppleve personlig rådgivning i en bank som strekker seg lenger enn konkurrentene på kundeomsorg og oppfølging. 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 FN's 17 vedtatte bærekraftsmål, og har valgt å utheve to 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.

Selskapskapital og utbytte

Styret foretar løpende en vurdering av kapitalstigningen 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 spesifikasjon 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 207,3 mill. kroner, opptjent egenkapital på 1.709,8 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 egenkapitalbeviserens andel av årets overskudd.

Styret foreslår at det utbetales et kontantutbytte på kr 12,50 pr. egenkapitalbevis for inntektsåret 2022.

Likebehandling av egenkapitalbevisene

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. Bankens retningslinjer 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 egenkapitalbevisene, 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 valg-møtet 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 21 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.

Valgkomiteen

Valgkomiteen skal bestå av 5 medlemmer og 4 varamedlemmer og ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Ved valget skal geografisk fordeling i forhold til bankens forretningsområde hensyntas.

Valgkomiteen skal forberede valg av leder og nestleder i generalforsamlingen, styreleder og nestleder og øvrige styremedlemmer.

Ved valg etterleves finansforetaksloven med forskrift, vedtekter og valginstruks.

Egenkapitalbeviserernes valgmøte

Egenkapitalbeviserne velger sine representanter til generalforsamlingen. Hver representant velges for fire år. Disse valgene foregår i et eget egenkapitalbevisermøte, etter innstilling fra valgkomiteen.

For å sikre best mulig deltakelse legges møtestart til etter normal arbeidstid. Innkallingen, sammen med valgkomiteens innstilling, sendes til samtlige egenkapitalbevisere. 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 bosted i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være 1 styremedlem med bosted i Hol kommune, 1 styremedlem med bosted i Nesbyen kommune og 1 styremedlem med bosted i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker 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. Gunn Iren Midtbø, styrets nestleder. Øvrige medlemmer er Marit Sand Deinboll, Maria Moe Grevsgård, Thor Bård Gundersen, Kristian Haraldset, Jan Flaskerud og Cathrine Fjeld Ognér.

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 2022 har det vært avholdt 13

styremøter i Skue Sparebank. Av de 8 styremedlemmene har 5 styremedlemmer ikke hatt fravær, 2 styremedlemmer har vært fraværende på 1 møte, mens 1 styremedlem 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 revisjons- og risikoutvalg bestående av 3 medlemmer fra bankens styre. Revisjons- og risikoutvalget skal være et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Revisjons- og risikoutvalgets oppgaver er i henhold til finansforetaksloven og bankens vedtekter. Medlemmene i revisjons- og risikoutvalget har i 2022 vært George Fulford, Gunn Iren Midtbø og Marit Sand Deinboll.

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 ansat-

te 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 forhindre 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 regnskapsmaterieell 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 risiko-

er 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 insentiver 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 insentiver 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
- Etterlønnsordninger
- 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 godtgjørel-



Vår opprinnelse skrives i Hallingdal i 1842 og i Hønefoss i 1876. Skue Sparebank ble skapt gjennom fusjon av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank i 2013. Hønefoss Sparebank ble en del av Skue i 2020. Vi er stolte av historien vår som nå fortsetter i hele Buskerud.
(Foto: Skue Sparebank)

sesordning 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 risikjusterte 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 risikjusteringene 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 godtgjørelsesord-

ninger 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 2023 offentliggjøres delårsrapportene den 11. mai, 11. august og 9. 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 2022 er gjengitt i årsrapporten. Revisor deltar i møte 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, 23. februar 2023



George H. Fulford
styrets leder



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Kristian Haraldset



Marit Sand Deinboll



Thor Bård Gundersen



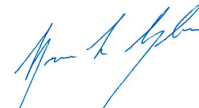
Maria Moe Grevsgård



Cathrine Fjeld Ognér
ansattes representant



Jan Flaskerud
ansattes representant



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Eika Alliansen

Skue Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor og med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med

mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder og knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. 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). Det innebærer at Eika Boligkreditt har 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 alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.



Ved utgangen av 2022 sysselsatte Skue Sparebank 89 medarbeidere i hel- eller deltidsstillinger. Antall årsverk var til sammen 83,8. I 2021 var det 91 medarbeidere og 87,2 årsverk.
(Foto: Per Anders Bjørklund / Skue Sparebank)

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 126,6 milliarder kroner ved utgangen av 2022 og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		476 017	341 248
Øvrige renteinntekter		62 011	23 365
Rentekostnader		-208 597	-94 118
Netto renteinntekter	3	329 431	270 495
Provisjonsinntekter		64 930	70 241
Provisjonskostnader		-7 247	-8 358
Netto provisjonsinntekter	4	57 683	61 883
Utbytteinntekter		34 332	28 704
Verdiendringer på finansielle instrumenter	5	-11 498	-5 438
Andre driftsinntekter	6	2 066	2 161
Lønn og andre personalkostnader	7,8,29	-85 285	-81 435
Andre driftskostnader	9	-96 597	-85 246
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	21,22,23,43	-7 592	-8 676
Tap på utlån og garantier	10	-2 807	6 383
Resultat før skatt		219 733	188 831
Skattekostnad	11	-45 810	-39 560
Årsresultat		173 923	149 271
Utvidet resultatregnskap			
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>			
Estimatavvik på pensjonsordninger	29	-236	-232
Verdiendring aksjer i andre selskaper	19	114 255	13 784
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert	11	59	58
Utvidet resultat etter skatt		114 078	13 610
Årets totalresultat		288 001	162 881

Resultat pr. egenkapitalbevis for den del av årsresultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere (NOK pr. egenkapitalbevis)

Resultat pr. egenkapitalbevis	12	22,90	20,51
-------------------------------	----	-------	-------

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

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2022	2021
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	13	88 498	89 441
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14	484 886	207 132
Utlån til og fordringer på kunder	15,16,17,36,38	13 479 509	12 472 033
Rentebærende verdipapirer	18,36	1 972 936	2 167 217
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18,19	556 176	461 303
Finansielle derivater	35,36	4 521	1 520
Immaterielle eiendeler	21	0	553
Varige driftsmidler	22	111 005	112 128
Investerings eiendommer	23	11 545	12 767
Bruksretter leieavtaler	43	4 641	6 714
Andre eiendeler	24	7 304	14 559
SUM EIENDELER		16 721 021	15 545 367
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	25,37	2 800	483
Innskudd fra kunder	26,35,37	10 474 063	10 325 530
Finansielle derivater	35,36	39	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	27,36,38	3 937 532	3 136 522
Ansvarlig lånekapital	27,36,38	160 477	160 231
Betalbar skatt	11	42 790	42 628
Utsatt skatt	20	6 210	1 268
Leieforpliktelser	43	4 938	7 079
Andre forpliktelser	28	41 777	72 250
Pensjoner	29	3 304	3 259
SUM GJELD		14 673 930	13 750 786
Innskutt egenkapital	30	207 296	207 296
Opptjent egenkapital	31	1 709 795	1 457 285
Hybridkapital		130 000	130 000
EGENKAPITAL		2 047 091	1 794 581
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		16 721 021	15 545 367

Hønefoss, 23. februar 2023



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



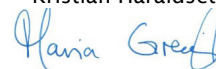
Thor Bård Gundersen



Jan Flakerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

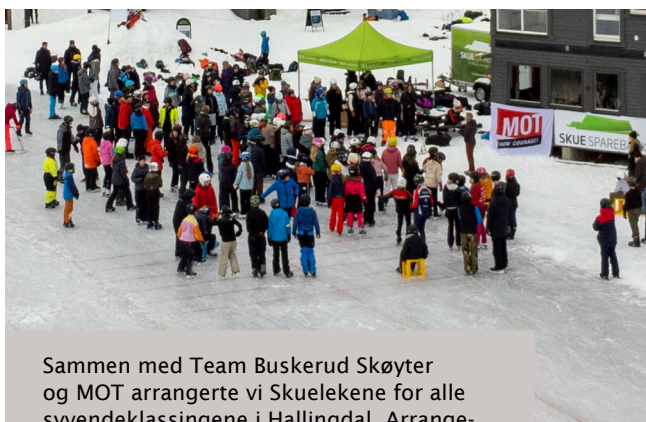
Endringer i egenkapital

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum EK
	Egenkapitalbevis	Egene egenkapitalbevis	Ovekursfond	Sum innskutt EK	Sparebankens grunnfond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Hybridkapital	
Egenkapital 01.01.2021	62 767	-497	144 443	206 713	1 001 594	214 735	13 267	86 371	1 315 967	110 166	1 632 846
Årsresultat					98 777	44 452	10 000	-3 958	149 271		149 271
Utvidet resultat					-123	-51		13 784	13 610		13 610
Årets totalresultat 2021	0	0	0	0	98 654	44 401	10 000	9 826	162 881	0	162 881
Opptak fondsobligasjon										55 000	55 000
Call fondsobligasjon										-35 000	-35 000
Utbetalt utbytte for 2020						-12 535			-12 535		-12 535
Salg av egne egenkapitalbevis		497	86	583					0		583
Utbetalt kupong fondsobligasjon					-3 565	-1 456			-5 021	-166	-5 187
Utbetalt gaver							-4 007		-4 007		-4 007
Sum transaksjoner med eiere	0	497	86	583	-3 565	-13 991	-4 007	0	-21 563	19 834	-1 146
Egenkapital 31.12.2021	62 767	0	144 529	207 296	1 096 683	245 145	19 260	96 197	1 457 285	130 000	1 794 581
Årsresultat					116 618	49 706	10 000	-2 401	173 923		173 923
Utvidet resultat					-127	-50		114 255	114 078		114 078
Årets totalresultat 2022	0	0	0	0	116 491	49 656	10 000	111 854	288 001	0	288 001
Opptak fondsobligasjon										25 000	25 000
Call fondsobligasjon										-25 000	-25 000
Utbetalt utbytte for 2021						-23 015			-23 015		-23 015
Utbetalt kupong fondsobligasjon					-4 481	-1 759			-6 240		-6 240
Utbetalt gaver							-6 236		-6 236		-6 236
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	-4 481	-24 774	-6 236	0	-35 491	0	-35 491
Egenkapital 31.12.2022	62 767	0	144 529	207 296	1 208 693	270 027	23 024	208 051	1 709 795	130 000	2 047 091

Kontantstrøm

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder		529 994	408 162
Renteutbetalinger		-113 031	-51 402
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	15	-992 085	-742 364
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	26	148 533	947 256
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner		2 317	-95
Renteinnbetalinger på verdipapirer		41 515	17 987
Innbetalinger av utbytte		34 332	28 704
Innbetalinger andre inntekter		5 870	6 367
Utbetaling til drift		-216 023	-174 252
Betalte skatter	11	-42 897	-14 604
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-601 475	425 759
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak		-86 724	-211 220
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak		105 369	216 806
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	22	-2 896	-2 365
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	22	275	570
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-1 009 476	-1 215 510
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer		1 196 410	675 687
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		202 958	-536 032
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Utbetaling ved leieforpliktelse	43	-2 251	-2 328
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter		-75 228	-37 853
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon		-6 204	-5 168
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	27	1 346 130	499 810
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	27	-557 884	-400 738
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon		25 000	55 000
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon		-25 036	-35 061
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lånekapital	27	0	135 000
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	27	0	-125 458
Innbetaling ved salg egne egenkapitalbevis	30	0	583
Utbetaling gaver av overskudd		-6 236	-4 007
Utbetalinger av utbytte		-23 015	-12 553
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		675 276	67 227
Endring i kontanter og kontantekvivalenter		276 759	-43 046
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	13,14	296 629	339 675
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	13,14	573 388	296 629

Tilbakeblikk



Sammen med Team Buskerud Skøyter og MOT arrangerte vi Skuelekene for alle syvendeklassingene i Hallingdal. Arrangementet ble avholdt på skøytebanen på Gol.



Sammen med Hønefoss Basketballklubb arrangerte vi skolecup i basketball for barne- og ungdomsskolene i Ringeriksregionen.



Vi hadde sommerkonkurranse med hengekøyer som premie. Konkurransen gikk ut på å gjette hvor rådgiveren var.



Over 400 barn deltok på Skueløpene som ble arrangert på Flå, Nesbyen og i Hønefoss.



Sammen med venneforeningen og Aktiv mot kreft bidro vi til at Hallingdal Sjukstugu kunne realisere et opptreningstilbud til kreftpasienter i hele Hallingdal.



Vi inviterte våre familiekunder til gratis kinoforestilling på Rødberg og i Hønefoss.

Noter til IFRS

Generelle regnskapsprinsipper

Note 1	Finansiell risiko
Note 2	Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger
Note 3	Netto renteinntekter
Note 4	Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester
Note 5	Verdiendringer på finansielle instrumenter
Note 6	Spesifikasjon av andre inntekter
Note 7	Lønn og andre personalkostnader
Note 8	Ytelser til ansatte og tillitsmenn
Note 9	Andre driftskostnader
Note 10	Tap på utlån og garantier
Note 11	Skattekostnad
Note 12	Resultat pr. egenkapitalbevis
Note 13	Kontanter og kontantekvivalenter
Note 14	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
Note 15	Utlån til og fordringer på kunder
Note 16	Utlån og garantiansvar – risikoklassifisering
Note 17	Tapsnedskrivninger
Note 18	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultatet
Note 19	Verdipapirer til virkelig verdi over OCI
Note 20	Utsatt skatt/skattefordel
Note 21	Immaterielle eiendeler
Note 22	Varige driftsmidler
Note 23	Investerings eiendommer
Note 24	Andre eiendeler
Note 25	Gjeld til kredittinstitusjoner
Note 26	Innskudd fra kunder
Note 27	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
Note 28	Andre forpliktelser
Note 29	Pensjonsforpliktelser
Note 30	Egenkapitalbevis
Note 31	Fond for urealiserte gevinster
Note 32	Garantiansvar
Note 33	Misligholdte engasjementer
Note 34	Sensitivitet
Note 35	Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser
Note 36	Tidspunkt frem til avtalt/ sannsynlig endring av rentebetingelser
Note 37	Finansielle instrumenter fordelt på utenlandsk valuta
Note 38	Restløpetid på balanseposter
Note 39	Kapitaldekning
Note 40	Utbytte pr. egenkapitalbevis
Note 41	Egenkapitalbevisiere
Note 42	Nærstående parter
Note 43	Leieavtaler
Note 44	Hendelser etter balansedagen

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 31.12.2022. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i note.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 23. februar 2023 og generalforsamlingen den 23. mars 2023.

Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS.

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 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 2022 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 renteinstru-

menter der avkastning utgjør kompensasjon for tidsverdi av penger, kredittrisiko 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 resultat 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 likviditetsforplikten.

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 over andre 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. 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 kreditttap (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 kreditt risiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kreditttap (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. 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 renteeksponering. 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 tilhø-

rende 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 fratrasket 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.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og - periode vurderes minst årlig.

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer.

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 restver-

di, 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 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 den-

ne 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 forskudsleiepluss 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 43.

Kontanter og kontantekvivalenter

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

Overtatte eiendeler

Ved behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar banken i enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Overtatte eiendeler måles til den laveste verdien av anskaffelseskost og virkelig verdi fratrukket salgsutgifter, og presenteres i linjen «andre eiendeler» i balansen.

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 (fratrukket transaksjonskostnader) og innløsningsverdien resultatføres over lånets løpetid.

Ytelser til ansatte

Pensjonsforpliktelser

Ansatte som tilsettes blir tilbudt innskuddsbasert tjenestepensjonsordning. Banken om-dannet 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 tidligere adm. banksjef en tilleggspensjon som finansieres over selskapets drift.

Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesplanene er nåverdien av forpliktelsen på balansedagen med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Bruttoforpliktelsen er beregnet av uavhengig aktuar som bruker den lineære metode ved beregningen. Bruttoforpliktelsen diskonteres til nåverdi ved bruk av renten på høykvalitets foretaksobligasjoner (OMF) med tilnærmet lik løpetid som utbetalingshorisonten av forpliktelsen.

Estimatavvik som skyldes erfaringsavvik og endringer i aktuarmessige forutsetninger føres mot egenkapitalen via utvidet resultat i perioden de oppstår. Virkningen av planendringer resultatføres umiddelbart.

Periodens kostnad ved pensjonsopptjening føres som en lønnskostnad. Denne kostnaden inkluderer økningen i pensjonsforpliktelsen som følge av opptjening i inneværende år, endringer, avkortning og oppgjør.

Netto rentekostnad beregnes ved å benytte diskonteringsrenten på netto pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidler. Denne kostnaden er inkludert i lønnskostnad i resultatregnskapet.

Banken nullstilte pr. 31.12.18 ytelsesordningen og alle ansatte er nå inkludert i innskuddsordningen.

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. Fullmakstrukturen bygger på rådgivernes kompetanse og risikoklassifiseringsverdiene på kunden.

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, med unntak av lønnskotokreditt.

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 3 store engasjement (konsolidert) som utgjør mer enn 10 % av bankens netto ansvarlige kapital pr 31.12.22.

Klassifisering

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for misslighold fra	Sannsynlighet for misslighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

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. Banker 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. Banker 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. Banker 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 finansierings- og plasserings tiltak for alle virksomhetsområder. Likviditetspolicyen inneholder interne mål og rammer for finansiering, løpetider, NSFR og LCR som rapporteres periodisk til styret. Banker har også sikrede trekkrettigheter for å redusere likviditetsrisikoen og for å opprettholde fleksibilitet i likviditetsstyringen. Det gjennomføres stresstester og det utarbeides beredskapsplaner. Gjeldende lovkrav for LCR er 100 %.

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

framtidige 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 estimer

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 forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeforholdshåndtering 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 foretak 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. Bankens 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 regnskapsestimer og skjønsmessige vurderinger

Banken utarbeider estimer og gjør antakelser/forutsetninger knyttet til fremtiden. De regnskapsestimer 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 regn-

skapsår, 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 skjønsmessige 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 kontant-

strømmer 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 utestående ubenyttet 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. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. 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 overstyrer 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 gjennpartspliktige.

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: $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning

definert som: $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ 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 $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ 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 $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ 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 kredittforringet, 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 kreditttap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. 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 det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

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 fem-års prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

I implementering av makrofaktorene i IFRS 9-modellen er alle faktorene for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høyde for overestimering av misligholdssannsynlighet i bankens PD-modell. Det antas at PM og BM-modellen vil overestimere misligholdssannsynlighetene med henholdsvis 25 og 20 % i framtiden.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås 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 vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter 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. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kreditteengasjement. se den underliggende tabellen. 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

Koronakrisen gav betydelige produksjons- og inntektstap for næringslivet, og vi har gjennom 2022 sett en gradvis normalisering av samfunnet. Mange bedrifter er tilbake til normal aktivitet, men fremdeles er det deler av næringslivet som vil merke ettervirkningene av to års nedstengning og redusert omsetning.

Vi er derfor av den oppfatning at det fremdeles hefter estimatusikkerhet som følge av situasjo-

nen med COVID 19-pandemien som oppstod nær slutten av 1. kvartal 2020, og den ekstraordinære situasjonen som har utviklet seg nå i 2022 med de konsekvenser krigen i Ukraina har medført, høy inflasjon, stigende lønnsvekst, økte priser på så vel drivstoff som på strøm, samt høyere prisvekst på spesielt importerte varer og som en konsekvens; raskere renteoppgang enn det som har vært anslått. Av disse grunner finner banken det fortsatt nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån.

De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for denne usikkerheten banken og dens kunder befinner seg i, med dårligere makroutsikter enn de som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har, med bakgrunn i dette, økt tapsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 i 2022 med 7,1 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet - beløpet er redusert fra 12,7 mill. kroner i 2021.

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

Nedskrivninger	Opprinnelig modell 31.12.22	Tilleggs-nedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.22
Steg 1	7.140		7.140
Steg 2	14.834	7.075	21.909
Steg 3 (individuelle)	40.667		40.667
Sum	62.641	7.075	69.716
Sum Steg 1 og 2	21.974	7.075	29.049

Personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Boligmarkedet holder seg godt, selv om boligprisveksten har bremsset opp og stedvis er negativ. Fritidsboligmarkedet har også vært historisk sterkt, men økte råvarepriser og generell økt usikkerhet bidrar til lavere aktivitet og etterspørsel. I lys av dette er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. ovennevnte usikkerheter, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,01% multiplisert med utestående eksponering. Ned-

skrivninger på utlån til personmarkedet har økt med 0,94 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 31.12.22	Tilleggs-nedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.22
Steg 1 PM	2.220		2.220
Steg 2 PM	4.769	943	5.712
Sum PM	6.989	943	7.932
 Økt nedskrivning	 0,01 %		 943

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

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. 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 31.12.22	Tilleggs-nedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.22
Steg 1 BM	4.920		4.920
Steg 2 BM	10.065	6.132	16.197
Sum BM	14.985	6.132	21.117
 Økt nedskrivning			 6.132

Følgende vurdering er gjort av de enkelte bransjene:

Bygge- og anleggsvirksomhet (lav risiko)

- Sektoren har klart seg relativt bra så, og spesielt i bankens nedslagsfelt har aktiviteten vært høy.
- Bankens kundeportefølje består av bedrifter

lokalisert i ulike geografiske områder rettet mot ulike segmenter, hvor spesielt fritids-markedet har opplevd stor etterspørsel, men som vi nå ser avtar.

- Den siste tids kraftige økning i råvarepriser, drivstoff og mangel på arbeidskraft, skaper noe høyere usikkerhet.
- Noe av risikoen avhenger av stadiet i byggeprosessen og andel forhåndsolgt, men banken praktiserer krav til forhåndssalg
- Banken er opptatt av at kundene har diversifisert driften, slik at man har flere ben å stå på
- Offentlige krisepakker har bidratt til høy aktivitet (økte bevilgninger til vei, rassikring, vedlikehold mm.)
- Sektoren inneholder bygging av vei, infrastruktur og jernbane samt vedlikehold, ikke kun nybygg. Disse delene av sektoren er mindre utsatt enn oppføring av bygninger (som utgjør ca. 20% av porteføljen).

Overnattings- og serveringsvirksomhet (høy risiko)

Etter gjenåpningen av samfunnet, har aktiviteten tatt seg opp igjen, og både sommer- og høstsesongen viser godt belegg og stor økning i omsetningen. Julebordsesongen var på det jevne, men bemanningssituasjonen er utfordrende, samt etterslep av utsatte offentlige skatter og avgifter, og ikke minst høyere energikostnader, har lagt press på likviditeten.

Næringseiendom (individuell vurdert - noe risiko)

Banken har, etter forutgående gjennomgang av bankens portefølje og analyse av bransjen, lagt til grunn en justeringsfaktor på 0,05% av brutto engasjement. Effekten avhenger av type eiendom, kvaliteten på leietagerne og lengden på kontraktene.

Bankens kunders portefølje består av en god miks av type og lokalisering av eiendommer. Næringseiendom som er utleie til privatpersoner vurderes med samme risiko som PM-lån (bolig) – dette gjelder bygårder, hybelhus etc.

Virkelig verdi finansielle instrumenter

Vurdering av virkelig verdi på verdipapirer til virkelig verdi som ikke handles i et aktivt marked og verdi er blant annet basert på investeringsobjektets økonomiske stilling og likviditet, markedsforholdene i den aktuelle bransje og endringer i teknologi. Verdiendringer i denne

kategorien resultatføres over ordinært eller utvidet resultat avhengig av klassifisering.

Ved fastsettelse av virkelig verdi på renteswapper, aksje- og valutaindekserte opsjoner, valutawapper og valutaterminer benyttes teoretisk beregnede markedsverdier som oppgis av de meglerforetakene som er motpart ved inngåelse av avtalene.

Pensjoner

Nåverdien av pensjonsforpliktelsene avhenger av flere ulike faktorer som er bestemt av en rekke aktuariemessige forutsetninger. Forutsetningene som benyttes ved beregning av netto pensjonskostnad (inntekt) inkluderer diskonteringsrenten. Endringer i disse forutsetningene vil påvirke balanseført verdi av pensjonsforpliktelsene. Banken bestemmer egnet diskonteringsrente ved utgangen av hvert år. Dette er renten som skal brukes til å beregne nåverdien av fremtidige estimerte utgående kontantstrømmer som kreves for å gjøre opp pensjonsforpliktelsene. Ved fastsettelse av egnet diskonteringsrente, benytter banken markedsrenten på obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Endringer i forpliktelsen som følge av endringer i forutsetningene som benyttes regnskapsføres over utvidet resultat.

En del andre pensjonsforutsetninger er delvis basert på markedsbetingelser.

Tilleggsinformasjon er gitt i note 29.

Note 3

Netto renteinntekter

	2022	2021
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 901	594
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	471 116	340 654
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	476 017	341 248
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	13 437	4 109
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	46 752	18 371
Renteinntekter av derivater	1 822	885
Øvrige renteinntekter	62 011	23 365
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-689	-635
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-112 180	-46 998
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-88 349	-37 542
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	-4 849	-4 211
Rentekostnader av derivater	-2 530	-4 732
Sum rentekostnader	-208 597	-94 118
Netto renteinntekter	329 431	270 495

Note 4

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	4 932	5 368
Salg forsikring	18 189	16 838
Verdipapiromsetning og forvaltning	5 398	4 145
Formidlingsprovisjoner EBK	11 468	19 246
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	22 871	23 021
Andre gebyrer og tjenester	2 072	1 623
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	64 930	70 241
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-7 247	-8 358
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-7 247	-8 358
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57 683	61 883

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

	2022	2021
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-12 226	-7 518
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	-1 104	-522
Netto verdiendring på fastrente utlån	-4 024	-6 237
Netto verdiendring på finansielle derivater	4 246	5 985
Netto verdiendring på valuta	1 610	2 854
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-11 498	-5 438

Note 6

Spesifikasjon av andre inntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	1 979	2 054
Andre driftsinntekter	87	107
Sum andre driftsinntekter	2 066	2 161

Note 7

Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn (note 8)	-64 448	-61 054
Pensjonskostnader innskuddsbaserte pensjonsordninger	-5 630	-5 604
Pensjonskostnader ytelsesbaserte pensjonsordninger (note 29)	-57	-50
Arbeidsgiveravgift	-9 411	-9 493
Finansskatt	-3 398	-3 105
Andre sosiale kostnader	-2 341	-2 129
Sum lønn og andre personalkostnader	-85 285	-81 435

Antall årsverk i banken var 84,0 (2021: 87,2)

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 1.985 inkl offentlige avgifter i 2022 (2021: 1.550) 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 2022 utbetalt 2.471 i form av 9.000 egenkapitalbevis hvorav 2.251 var tidligere avsatt. Bonusen opptjenes over tre år før påfølgende utbetaling. For 2022 er det kostnadsført 815 inkl offentlige avgifter som forpliktelse for adm. banksjef sin bonusordning.

Note 8

Ytelser til ansatte og tillitsmenn

Godtgjørelse til ledende ansatte m.m.	2022	2021
Godtgjørelse til styret	1 404	1 165
Godtgjørelse til generalforsamling	118	185
Godtgjørelse til valgkomitéer	207	135
Øvrig godtgjørelse	65	72
Ordinær lønn til adm. banksjef Hans Kristian Glesne	3 485	3 393
Pensjonsutgifter adm. banksjef Hans Kristian Glesne	218	208
Andre sk.pl. ytelser adm. banksjef Hans Kristian Glesne	289	227
Bonusutbetaling adm. banksjef Hans Kristian Glesne	2 138	0
Ordinær lønn til viseadm. banksjef Torgeir Nøkleby	1 362	1 386
Pensjonsutgifter viseadm. banksjef Torgeir Nøkleby	218	227
Andre sk.pl. ytelser viseadm. banksjef Torgeir Nøkleby	207	214

Adm. banksjef har en avtale vedrørende sluttvederlag ved oppsigelse fra bankens side før oppnådd pensjonsalder. Sluttvederlaget skal tilsvare en årslønn inkl. verdi av pensjonsordningen.

Lønn og annen godtgjørelse til bankens ansatte og tillitsvalgte er 64.448 (2021: 61.054).

Av dette utgjorde:

Godtgjørelse til styret:	2022	2021
Styrets leder George Fulford, styrehonorar	320	310
Styrets leder George Fulford, øvrig godtgjørelse	25	24
Styrets nestleder Gunn Iren Midtbø	214	207
Styrets nestleder Gunn Iren Midtbø, øvrig godtgjørelse	20	24
Styremedlem Marit Sand Deinboll	145	108
Styremedlem Marit Sand Deinboll, øvrig godtgjørelse	20	24
Styremedlem Kristian Haraldset	145	108
Styremedlem Maria Moe Grevsgård	145	108
Styremedlem Thor Bård Gundersen	145	108
Styremedlem Jan Flakerud	145	108
Styremedlem Per Egil Gauteplass	36	108
Styremedlem Cathrine Fjeld Ogner	109	
Sum	1 469	1 237

Godtgjørelse til generalforsamling:	2022	2021
Generalforsamlingens leder Sigmund Leine	45	35
Medlemmer generalforsamling	73	150
Medlemmer av valgkomiteen	207	135
Sum	325	320

Lån til tjeneste- og tillitsmenn fordeler seg slik:	2022	2021
Lån til ansatte	262 389	264 657
Lån til tillitsmenn	30 584	31 109

Lån til styremedlemmer og ledende ansatte har følgende lånevilkår:**2022**

Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over	5 år, rente 2,10 %
Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over	9 år, rente 2,10 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 133	Tilbakebetales månedlig over	30 år, rente 2,39 %
Hans Kristian Glesne	NOK	4 418	Tilbakebetales månedlig over	29 år, rente 2,39 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 297	Tilbakebetales månedlig over	30 år, rente 3,27 %
Torgeir Nøkleby	NOK	3 488	Tilbakebetales månedlig over	20 år, rente 2,39 %
Torgeir Nøkleby	NOK	2 697	Tilbakebetales månedlig over	20 år, rente 2,39 %
Torgeir Nøkleby	NOK	600	Tilbakebetales månedlig over	9 år, rente 2,10 %
George Fulford	NOK	1 361	Tilbakebetales månedlig over	1 år, rente 4,25 %
George Fulford	NOK	9 980	Tilbakebetales månedlig over	29 år, rente 4,75 %
George Fulford	NOK	3 767	Tilbakebetales månedlig over	20 år, rente 3,75 %
Kristian Haraldset	NOK	1 781	Tilbakebetales månedlig over	14 år, rente 4,35 %
Maria M Grevsgård	NOK	201	Tilbakebetales månedlig over	6 år, rente 4,00 %
Thor Bård Gundersen	NOK	4 972	Tilbakebetales månedlig over	21 år, rente 3,80 %
Per Egil Gauteplass	NOK	1 300	Tilbakebetales månedlig over	10 år, rente 2,10 %
Per Egil Gauteplass	NOK	290	Tilbakebetales månedlig over	10 år, rente 2,10 %
Jan Flaskerud	NOK	1 255	Tilbakebetales månedlig over	19 år, rente 2,39 %
Jan Flaskerud	NOK	525	Tilbakebetales månedlig over	1 år, rente 2,10 %

2021

Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over	6 år, rente 1,28 %
Hans Kristian Glesne	NOK	6 000	Tilbakebetales månedlig over	10 år, rente 1,28 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 500	Tilbakebetales månedlig over	30 år, rente 1,28 %
Hans Kristian Glesne	NOK	1 037	Tilbakebetales månedlig over	30 år, rente 2,05 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 377	Tilbakebetales månedlig over	30 år, rente 1,95 %
Torgeir Nøkleby	NOK	3 644	Tilbakebetales månedlig over	21 år, rente 1,23 %
Torgeir Nøkleby	NOK	2 796	Tilbakebetales månedlig over	21 år, rente 1,23 %
Torgeir Nøkleby	NOK	600	Tilbakebetales månedlig over	10 år, rente 1,28 %
George Fulford	NOK	2 322	Tilbakebetales månedlig over	3 år, rente 2,25 %
George Fulford	NOK	9 999	Tilbakebetales månedlig over	30 år, rente 2,75 %
Kristian Haraldset	NOK	340	Tilbakebetales månedlig over	14 år, rente 2,35 %
Per Egil Gauteplass	NOK	1 107	Tilbakebetales månedlig over	12 år, rente 1,28 %
Per Egil Gauteplass	NOK	250	Tilbakebetales månedlig over	2 år, rente 1,28 %
Jan Flaskerud	NOK	1 314	Tilbakebetales månedlig over	20 år, rente 1,23 %
Jan Flaskerud	NOK	525	Tilbakebetales månedlig over	2 år, rente 1,23 %

Lånevilkårene til styrets medlemmer er de samme som de generelle vilkårene som benyttes overfor kunder med unntak av ansattes representanter.

Øvrige medlemmer i styret har ikke lån i banken pr. 31.12.22.

Lån til generalforsamlingens leder:**2022**

Sigmund Leine	NOK	0
---------------	-----	---

2021

Sigmund Leine	NOK	0
---------------	-----	---

Banken vurderer sikkerheten for lånene som god. Lånene er sikret med pant i fast eiendom. Rentesubsidieringen av lån til ansatte utgjorde 2.015 for 2022. 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	2022	2021
Lovpålagt revisjon (inkl. bistand årsregnskap)	623	667
Andre attestasjonstjenester	0	0
Skatterådgivning (inkl. likningspapirer)	0	0
Annen bistand	90	144

Honorar til revisor er oppgitt ekskl. mva.

Note 9

Andre driftskostnader

	2022	2021
Driftskostnader faste eiendommer	-5 538	-2 848
Ekstern databehandling	-40 651	-37 011
Telefon, leie av datalinjer, portokostnader	-1 431	-1 225
Salg-, reklame- og representasjons kostnader	-4 928	-4 496
Øvrige administrasjonskostnader	-2 878	-3 068
Driftskostnader leide lokaler	-2 397	-2 379
Andre tap	-939	-1 108
Formuesskatt	-2 190	-1 922
Andre driftskostnader	-26 100	-22 445
Avgift Sikringsfondet	-9 544	-8 744
Sum andre driftskostnader	-96 597	-85 246

Note 10

Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	2022	2021
Periodens endring i ECL Steg 1 (note 17)	(1 090)	979
Periodens endring i ECL Steg 2 (note 17)	(833)	6 949
Periodens endring i ECL Steg 3 (note 17)	(1 813)	13 066
Konstaterte tap på engasjement med tidligere nedskrivninger	(2 017)	(17 110)
Konstaterte tap på engasjement uten tidligere nedskrivninger	-138	-621
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	1 365	1 079
Renter på nedskrevne lån*	1 719	2 041
Herav tap på garantier		404
Tap på utlån og garantier	-2 807	6 383

Tap fordelt på sektor/ næringer	2022	2021
Fordelt etter sektor		
Privatkunder	-131	60
Offentlig sektor	0	0
Andre	0	0

Fordelt etter næring		
Primærnæringer	585	196
Industri og bergverk	0	0
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	-415	-6 109
Varehandel, hotell - og restaurantdrift	-205	122
Transport, post og telekommunikasjon	235	380
Eiendomsforvaltning og -drift	47	3 366
Tjenesteytende virksomheter ellers	320	440
Sum tap på utlån fordelt på sektor/næring	436	-1 545
Endring ECL Steg 1 og Steg 2	-3 243	7 928
Sum netto tap utlån og garantier	-2 807	6 383

* Tilbakeførte renter på nivå 3 nedskrivninger.

Note 11

Skattekostnad

	2022	2021
Betalbar skatt	-40 540	-42 628
Endring utsatt skatt (note 20)	-5 001	3 005
For mye/ lite avsatt i fjor	-269	63
Endring ikke balanseført skatt		0
Sum skattekostnad	-45 810	-39 560
Avstemming av skattekostnad		
Resultat før skatt	219 733	188 830
Beregnet skattekostnad 25 %	-54 933	-47 208
Ikke skattepliktig inntekt	14 034	10 923
Ikke fradragsberettiget kostnad	-4 641	-3 338
Skattemessig tap hvor det ikke er balanseført utsatt skattefordel	0	0
Feil i tidligere perioder	-269	63
Sum skattekostnad	-45 810	-39 560
Skatteeffekt utvidet resultat		
Estimatavvik på pensjonsordninger	59	58
Finansielle eiendeler verdiendringer over OCI	0	0
Sum skatteeffekt	59	58
Betalbar skatt	-40 540	-42 628
Formuesskatt	-2 250	0
Sum betalbar skatt i balansen	-42 790	-42 628

Note 12

Resultat pr. egenkapitalbevis

Resultat pr. egenkapitalbevis er beregnet ved å dele den delen av årsresultatet som er tilordnet selskapets egenkapitalbevisiere med et veid gjennomsnitt av antall egenkapitalbevis gjennom året, fratrukket evt. egne egenkapitalbevis.

	2022	2021
Årets totalresultat	288 001	162 881
Overføringer til/fra FUG	-111 854	-9 825
Utbetalt kupongrente fondsobligasjoner	-6 240	-5 187
Korrigert årsoverskudd	169 907	147 869
Årsresultat som er tilordnet egenkapitalbevisiere	47 897	42 897
Sum tilordnet egenkapitalbevisiere	47 897	42 897
Veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis	2 092	2 092
Resultat pr. egenkapitalbevis	22,90	20,51

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

Eier brøken utgjør 28,19 % for 2022 (2021: 29,01%)

Note 13

Konter og kontantekvivalenter

	2022	2021
Konter	18 098	19 730
Innskudd i Norges Bank	70 400	69 711
Sum konter og kontantekvivalenter	88 498	89 441

Effektiv rentesats på kortsiktige plasseringer i Norges Bank var på 1,33 % (2021: 0,08 %).

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

Note 14

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

	2022	2021
Plasseringer i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	484 890	207 189
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner før nedskrivninger	484 890	207 189
Nedskrivninger på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-4	-57
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	484 886	207 132

Alle utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner har flytende rente.

Banken har 4.000 i bundet skattetrekkskonto (2021: 3.500).

Note 15

Utlån til og fordringer på kunder

	2022	2021
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 595 301	1 391 742
Byggelån	356 523	298 764
Nedbetalingslån	11 594 880	10 844 452
Brutto utlån	13 546 704	12 534 958
Steg 1 nedskrivninger (note 17)	-5 826	-4 505
Steg 2 nedskrivninger (note 17)	-21 295	-20 192
Steg 3 nedskrivninger/individuelle (note 17)	-40 074	-38 228
Netto utlån til og fordringer på kunder	13 479 509	12 472 033

Balanseførte opptjente renter på utlån utgjør 35.483 pr. 31.12.2022 (2021: 15.893).

Pr. 31.12.2022 har banken en låneportefølje på 1.972.942 (2021: 1.845.769) i Eika BoligKreditt 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

2022 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyt- tede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	9 779 537	-1 355	-5 665	-15 090	742 409	69 183	-87	-52	0	10 568 880
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	110 551	-29	-156	-4 606	25 231	2 941	-3	-2	0	133 927
Industri	36 988	-45	-23	0	21 818	32 860	-10	-5	0	91 583
Bygg, anlegg	1 002 020	-1 083	-5 692	-11 853	167 247	90 099	-141	-43	0	1 241 950
Varehandel	275 274	-284	-2 727	-3	31 610	34 440	-36	-38	0	338 236
Transport og lagring	58 480	-52	-207	-1 337	4 390	7 161	-4	-41	0	68 390
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 039 346	-2 551	-5 850	-3 059	120 519	61 177	-1 025	-362	0	2 208 195
Annen næring	244 508	-427	-975	-4 126	60 235	28 365	-8	-72	-592	303 932
Sum	13 546 704	-5 826	-21 295	-40 074	1 173 459	326 226	-1 314	-615	-592	14 955 093

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyt- tede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	9 334 914	-1 457	-5 212	-14 839	715 826	72 724	-865	-57	0	10 101 034
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	162 454	-129	-41	-4 231	25 949	1 612	-5	-8	0	185 601
Industri	125 384	-68	-149	0	36 215	33 247	-9	-5	0	194 616
Bygg, anlegg	508 955	-608	-438	-11 081	320 303	56 858	-277	-267	0	873 445
Varehandel	141 178	-101	-439	-74	27 503	19 549	-16	-11	-7	187 582
Transport og lagring	32 970	-8	-34	0	4 335	6 440	-3	-1	0	43 700
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 807 522	-1 797	-2 907	-4 159	141 631	86 977	-321	-529	0	2 026 416
Annen næring	421 581	-339	-10 972	-3 844	43 141	37 088	-5	-7	-608	486 036
Sum	12 534 958	-4 505	-20 192	-38 228	1 314 904	314 496	-1 501	-885	-615	14 098 430

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 porteføljene. 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	

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 196 632	44 377	0	16 996	7 241 009
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 301 260	501 306	0	3 605	1 802 566
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	165 207	491 722	17 918	0	674 847
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	61 111	0	61 111
Uklassifisert	0	4	0	0	4
Sum brutto utlån	8 663 099	1 037 409	79 029	20 601	9 779 537
Nedskrivninger	-1 350	-5 660	-14 902		-21 912
Sum utlån til bokført verdi	8 661 749	1 031 749	64 127	20 601	9 757 625

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)	1 031 698	49 068	0	18 213	1 080 766
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 577 163	189 824	0	53 080	1 766 987
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	360 121	490 034	0	0	850 155
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	62 089	0	62 089
Uklassifisert	7 170	0	0	0	7 170
Sum brutto utlån	2 976 152	728 926	62 089	71 293	3 767 167
Nedskrivninger	-4 476	-15 635	-25 172	0	-45 283
Sum utlån til bokført verdi	2 971 676	713 291	36 917	71 293	3 721 884

*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)	1 098 847	6 522	0		1 105 369
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	177 175	91 373	0		268 548
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	47 968	47 393	0		95 361
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8 827		8 827
Sum ubenyttede kreditter og garantier	1 323 990	145 288	8 827	0	1 478 105
Nedskrivninger	-1 314	-615	-592	0	-2 521
Netto ubenyttede kreditter og garantier	1 322 676	144 673	8 235	0	1 475 584

2021

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)	7 781 465	40 033	0	16 996	7 821 498
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	841 310	265 138	0	3 605	1 106 448
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	97 820	253 196	0	0	351 016
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	35 670	0	35 670
Uklassifisert	17 446	4	0	0	17 450
Sum brutto utlån	8 738 041	558 371	35 670	20 601	9 332 083
Nedskrivninger	-1 456	-5 096	-14 839		-21 390
Sum utlån til bokført verdi	8 736 586	553 275	20 831	20 601	9 310 692

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 069 176	7 371	0	18 213	1 076 547
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 486 085	94 430	0	53 080	1 580 515
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	202 371	252 569	0	0	454 940
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	65 560	0	65 560
Uklassifisert	25 314	0	0	0	25 314
Sum brutto utlån	2 782 946	354 369	65 560	71 293	3 202 875
Nedskrivninger	-3 049	-15 096	-23 389	0	-41 534
Sum utlån til bokført verdi	2 779 896	339 273	42 171	71 293	3 161 341

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet					
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 253 944	150	0		1 254 094
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	240 733	28 334	0		269 067
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	44 226	52 731	0		96 958
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9 281		9 281
Sum ubenyttede kreditter og garantier	1 538 903	81 215	9 281	0	1 629 399
Nedskrivninger	-1 501	-885	-615	0	-3 001
Netto ubenyttede kreditter og garantier	1 537 402	80 330	8 666	0	1 626 398

Note 17

Tapsnedskrivninger

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkretigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 456	5 096	14 839	21 391
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	959	-959	0	0
Overføringer til steg 2	-113	169	-56	0
Overføringer til steg 3	-10	-202	212	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	538	1 063	19	1 620
Utlån som er fraregnet i perioden	-215	-863	-2 082	-3 160
Konstaterte tap	0	0	1 943	1 943
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 265	1 356	27	118
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1 350	5 660	14 902	21 912

2022				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2021	8 738 042	558 371	35 670	9 332 083
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	177 965	-177 965	0	0
Overføringer til steg 2	-573 845	575 459	-1 614	0
Overføringer til steg 3	-14 052	-37 405	51 457	0
Nye utlån utbetalt	2 313 335	259 009	37	2 572 381
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 978 346	-140 060	-8 464	-2 126 870
Konstaterte tap	0	0	1 943	1 943
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	8 663 099	1 037 409	79 029	9 779 537

2022

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	3 049	15 096	23 389	41 534

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	1 447	-1 399	-47	1
Overføringer til steg 2	-555	555	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-41	42	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2 738	1 979	0	4 717
Utlån som er fraregnet i perioden	-770	-283	-26	-1 079
Konstaterte tap	0	0	212	212
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 432	-272	1 602	-102
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	4 476	15 635	25 172	45 283

2022

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2021	2 784 336	356 256	62 283	3 202 875

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	279 519	-279 043	-476	0
Overføringer til steg 2	-380 227	380 227	0	0
Overføringer til steg 3	-389	-6 216	6 605	0
Nye utlån utbetalt	1 342 992	322 324	0	1 665 316
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 050 079	-44 622	-6 535	-1 101 236
Konstaterte tap	0	0	212	212
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2 976 152	728 926	62 089	3 767 167

2022

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 501	885	615	3 001

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	397	-390	-7	0
Overføringer til steg 2	-129	129	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	240	187	0	427
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-100	-124	0	-224
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-595	-72	-16	-683
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1 314	615	592	2 521

2021				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	819	6 767	14 445	9 002
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	121	-1 490	0	-1 369
Overføringer til steg 2	-40	1 339	0	1 299
Overføringer til steg 3	0	-134	294	160
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	60	9	1 024	1 093
Utlån som er fraregnet i perioden	-139	-1 326	-1 895	-3 360
Konstaterte tap			1 021	1 021
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-200	-54	-367
Andre justeringer	748	131	4	883
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1 456	5 096	14 839	21 391

2021				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	8 109 775	527 642	33 765	8 671 182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	196 166	-196 166	0	0
Overføringer til steg 2	-259 481	259 481	0	0
Overføringer til steg 3	-61	-7 834	7 895	0
Nye utlån utbetalt	2 586 610	130 764	0	2 717 374
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 894 967	-155 516	-4 969	-2 055 452
Konstaterte tap			-1 021	-1 021
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	8 738 042	558 371	35 670	9 332 083

2021				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	4 309	20 555	36 718	61 582
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	286	-1 881	0	-1 595
Overføringer til steg 2	-423	2 143	0	1 720
Overføringer til steg 3	-1	-754	5 626	4 871
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	267	90	1 995	2 352
Utlån som er fraregnet i perioden	-903	-3 760	-8 807	-13 470
Konstaterte tap			16 710	16 710
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1 735	-384	-28 853	-30 972
Andre justeringer	1 249	-913	0	336
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	3 049	15 096	23 389	41 534

2020				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	2 511 693	535 023	90 809	3 137 525
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	88 531	-88 531	0	0
Overføringer til steg 2	-347 825	347 825	0	0
Overføringer til steg 3	0	-28 003	28 003	0
Nye utlån utbetalt	1 005 677	46 003	0	1 051 680
Utlån som er fraregnet i perioden	-473 740	-456 061	-19 574	-949 375
Konstaterte tap			-36 955	-36 955
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 784 336	356 256	62 283	3 202 875

2020				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	1 552	704	747	3 003
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25	-320	0	-295
Overføringer til steg 2	-21	173	0	152
Overføringer til steg 3	-14	-36	8	-42
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	51	203	0	254
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-332	-231	-155	-718
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	37	15	26
Andre justeringer	266	355	0	621
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1 501	885	615	3 001

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2022		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	79 029	62 089	141 118
Virkelig verdi sikkerheter	64 127	36 325	100 452

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2021		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	35 670	62 283	97 953
Virkelig verdi sikkerheter	20 831	38 279	59 110

Opplysninger om overtatte sikkerheter

Det er ikke overtatt sikkerheter i 2022 (2021: 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 resultat

	2022	2021
Aksjer	6 712	11 496
Fondsandeler og rente- og pengemarkedsfond	65 402	105 610
Obligasjoner og sertifikater	1 972 936	2 167 217
Sum verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	2 045 050	2 284 323

Alle obligasjoner og sertifikater har flytende rente.
Balanseførte opptjente renter inngår i obligasjoner og sertifikater og utgjør 7.662 pr. 31.12.2022 (2021: 2.783).

Pr. 31.12.22 er pålydende verdi av obligasjoner stilt som sikkerhet for lån i Norges Bank 1.633 021 (2021: 1.722.020).

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2022

	Organisasjons- nummer	Eierandel	Antall	Anskaf- felses- kost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					
Dataconsult AS	837227372	6%	150	15	15
EELD Investor AS	992394781	0,004 %	200 000	2 000	0
Eiendomskreditt	979391285	0,32%	17 273	2 011	2 104
Nesbyen Turist og Næringsservice 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
Sparebankmaterieil AS	916148690	0,79%	250	25	25
Storebrand VI B-	930208868	0,17%	27 889	80	96
VN Norge AS	821083052	0,24%	28	1 439	1 668
Sum					6 712
Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat					
FO Distressed 2008 IS			16,00	400	207
FO Global Infrastruktur 2008 IS			15,00	509	812
FO Global Private Equity 2007 IS			1,10	419	520
FO Nordic Private Equity 2008 IS			1,33	1 287	566
FO Secondaries Direct III IS			19,00	719	439
DNB Eu Cov Bonds			29 668,38	20 808	20 151
DNB Global Treasury			25 205,10	23 257	22 023
Eika Likviditet			20 330,94	20 670	20 684
Sum					65 402
Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					72 114

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2021

	Organisasjons-nummer	Eierandel	Antall	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat					
Dataconsult AS	837227372	6%	150	15	15
EELD Investor AS	992394781	0,004 %	200 000	2 000	0
Eiendomskreditt	979391285	0,32%	17 273	2 011	2 103
Nesbyen Turist og Næringsservice 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
SDC AS		3,16%	6 940	3 400	3 660
Sparebankmaterieill AS	916148690	0,79%	250	25	25
Storebrand VI B-	930208868	0,17%	67 258	80	55
VN Norge AS	821083052	0,24%	28	1 593	2 834
Sum					11 496

Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat

FO Distressed 2008 IS	16,00	400	229
FO Global Infrastruktur 2008 IS	15,00	861	731
FO Global Private Equity 2007 IS	1,20	419	882
FO Nordic Private Equity 2008 IS	1,33	1 287	548
FO Secondaries Direct III IS	19,00	719	634
DNB Eu Cov Bonds	28 890,48	20 276	20 303
DNB Global Treasury	21 604,45	21 795	21 873
Eika Sparebank	15 119,59	15 380	40 014
Eika Likviditet	19 663,00	20 000	20 396
Sum			105 610

Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat
117 106
Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

	31.12.2022	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	6 712	5 370	6 041	7 383	8 054
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	65 402	52 322	58 862	71 942	78 482
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	484 062	387 250	435 656	532 468	580 874
Sum balanseført verdi	556 176	444 941	500 558	611 794	667 411
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	72 114	57 691	64 903	79 325	86 537
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	484 062	387 250	435 656	532 468	580 874
Sum verdiendring		-111 235	-55 618	55 618	111 235
herav verdiendring over resultatet		-14 423	-7 211	7 211	14 423
herav verdiendring utvidet resultat		-96 812	-48 406	48 406	96 812

	31.12.2021	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	11 496	9 197	10 346	12 646	13 795
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	105 610	84 488	95 049	116 171	126 732
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	344 197	275 358	309 777	378 617	413 036
Sum balanseført verdi	461 303	369 042	415 173	507 433	553 564
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	117 106	93 685	105 395	128 817	140 527
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	344 197	275 358	309 777	378 617	413 036
Sum verdiendring		-92 261	-46 130	46 130	92 261
herav verdiendring over resultatet		-23 422	-11 710	11 710	23 422
herav verdiendring utvidet resultat		-68 839	-34 420	34 420	68 839

Kredittkvalitet på obligasjoner og sertifikater	2022	2021
AAA	103 697	212 604
AA	604 025	349 217
A	16 118	121 915
BBB	4 926	5 045
BB	0	10 040
B eller lavere	0	0
OMF (AAA)	1 244 170	1 468 396
OMF (AA)	0	0
Ikke ratet	0	0
Sum obligasjoner og sertifikater	1 972 936	2 167 217

Note 19

Verdipapirer til virkelig over OCI

	2022	2021
Balanseført verdi 1.1	344 197	353 855
Reklassifisert i perioden	0	0
Tilgang	86 723	1 220
Avgang	-61 113	-24 662
Netto urealisert gevinst ved verdi-regulering ført over OCI før skatt	114 255	13 784
Balanseført verdi 31.12	484 062	344 197
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI består av:		
Unoterte aksjer	484 062	344 197
Noterte aksjer	0	0
Sum aksjer	484 062	344 197

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2022

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Organisasjonsnummer	Eierandel	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	885621252	2,33%	28 503 919	120 312	126 926	1 250
Eika Gruppen AS	979319568	5,10%	1 262 186	140 981	328 168	31 235
Eika VBB AS	921859708	4,95%	5 762	16 138	28 968	0
Sum				277 431	484 062	

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2021

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Organisasjonsnummer	Eierandel	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	885621252	2,29%	28 055 740	117 434	117 912	3 348
Eika Gruppen AS	979319568	4,83%	1 193 266	124 044	201 662	23 567
Eika VBB AS	921859708	3,99%	4 526	9 924	24 623	0
Sum				251 402	344 197	

Note 20

Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/ skattefordel fremkommer slik:

	Eiendeler		Forpliktelser		Netto	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Finansielle instrumenter	3 302	2 316	0	(59)	3 302	2 257
Varige driftsmidler, inkl leieavtaler	0	0	(11 162)	(11 479)	(11 162)	(11 479)
Andre forpliktelser	487	6 718	0	0	487	6 718
Pensjoner	826	815	0	0	826	815
Gevinst- og tapskonto	337	421	0	0	337	421
Utsatt skatt/skattefordel	4 952	10 270	(11 162)	(11 538)	(6 210)	(1 268)
Nettoføring utsatt skatt/skattefordel	(4 952)	(10 270)	4 952	10 270		
Balanseført utsatt skatt/skattefordel	0	0	(6 210)	(1 268)	(6 210)	(1 268)

Avstemming av endringer i utsatt skatt gjennom året:

	01.01.2022	Resultatført i året	Over utvidet resultat	31.12.2022
Finansielle instrumenter	2 257	1 045	0	3 302
Varige driftsmidler	-11 479	317	0	-11 162
Andre forpliktelser	6 718	-6 231	0	487
Pensjoner	815	-48	59	826
Gevinst- og tapskonto	421	-84	0	337
Utsatt skatt/skattefordel	-1 268	-5 001	59	-6 210

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

Immaterielle eiendeler

Regnskapsåret 2021		Programvare
Balanseført verdi 01.01.20		1 172
Tilgang		0
Avgang		0
Nedskrivninger		0
Årets avskrivninger		-619
Balanseført verdi 31.12.21		553
Anskaffelseskost		24 918
Akkumulerte av- og nedskrivninger		-24 365
Balanseført verdi 31.12.21		553

Regnskapsåret 2022		Programvare
Balanseført verdi 01.01.22		553
Tilgang		0
Avgang		0
Nedskrivninger		0
Årets avskrivninger		-553
Balanseført verdi 31.12.22		0
Anskaffelseskost		24 918
Akkumulerte av- og nedskrivninger		-24 918
Balanseført verdi 31.12.22		0

Note 22

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transportmidler	Bygninger og tomter	Sum
Regnskapsåret 2021			
Balanseførtverdi 01.01.21	9 395	105 832	115 227
Tilgang 2021	1 885	0	1 885
Avgang 2021	-469	0	-469
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0
Årets avskrivninger	-2 407	-2 108	-4 515
Balanseført verdi 31.12.21	8 404	103 724	112 128
Anskaffelseskost	68 638	134 558	203 196
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-60 234	-30 834	-91 068
Balanseført verdi pr 31.12.21	8 404	103 724	112 128
Regnskapsåret 2022			
Balanseførtverdi 01.01.22	8 404	103 724	112 128
Tilgang 2022	2 750	146	2 896
Avgang 2022	-275	0	-275
Verdiendringer, gevinst/tap	237	0	237
Årets avskrivninger	-2 021	-1 960	-3 981
Balanseført verdi 31.12.22	9 095	101 910	111 005
Anskaffelseskost	71 113	134 704	205 817
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-62 018	-32 794	-94 812
Balanseført verdi pr 31.12.22	9 095	101 910	111 005

Note 23

Investerings eiendommer

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	12 767	13 787
Tilgang	0	480
Avgang	0	0
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0
Avskrivning	-1 222	-1 500
Balanseført verdi 31.12.	11 545	12 767

Virkelig verdi av bankens investeringseiendom er 24.000. Verdivurderingene er basert på takster fra uavhengig takstmann for to av eiendommene samt kjøpesum for de tre andre.

Leieinntekter fra investeringseiendom utgjør for 2022 1.007 (2021: 1.058).

Kostnader til reparasjoner og vedlikehold av investeringseiendom utgjør 0 for 2022 (2021: 151).

Alle lokaler er ikke utleid pr 31.12.22.

Note 24

Andre eiendeler

	2022	2021
Andre opptjente ikke mottatte inntekter	4 322	8 695
Andre forskuddbetalte kostnader	2 439	5 580
Andre eiendeler	543	284
Sum andre eiendeler	7 304	14 559

Note 25

Gjeld til kredittinstitusjoner

	2022	2021
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	2 800	483
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid - Løpetid inntil 1 mnd.	0	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	2 800	483
Banken har følgende uutnyttede lånefasiliteter		
Flytende rente		
- Utløper innen ett år	300 000	300 000
- Utløper etter mer enn ett år	0	0
Sum uutnyttede lånefasiliteter	300 000	300 000

Fasilitetene har ett års løpetid, og må fornyes i november 2023.

All gjeld til kredittinstitusjoner har flytende rente.

Note 26

Innskudd fra kunder

	2022	2021
Kortsiktig innlån fra kunder		
Anfordring	1 643 492	1 693 755
Lønnskonto	1 408 480	766 566
Utgiftskonto	340 285	771 658
Høyrentekonto	3 848 895	4 125 333
Bundne innskudd	1 515 670	298 846
Særvilkår	1 717 241	2 669 372
Sum innskudd fra kunder	10 474 063	10 325 530

Innskudd fra kunder på 13.218 er brukt som sikkerhetsstillelse for utlån til kunder (2021: 12.094).

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

	2022	2021
Fordelt etter sektor		
Person	6 478 618	6 204 578
Finans	199 828	277 441
Fordelt etter næring		
Jordbruk, skogbruk og fiske	210 967	207 919
Bergverksdrift og utvinning	13 565	10 415
Industri	108 418	203 879
Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	172 591	103 181
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	5 596	7 728
Bygge- og anleggsvirksomhet	480 789	589 253
Varehandel, reparasjon av motorvogner	273 012	275 526
Transport og lagring	110 567	114 238
Overnattings- og serveringsvirksomhet	89 513	96 947
Informasjon og kommunikasjon	63 868	44 182
Omsetning og drift av fast eiendom	585 747	643 035
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	506 956	272 497
Forretningsmessig tjenesteyting	67 017	59 653
Tjenesteytende næringer ellers	1 107 011	1 215 058
Sum innskudd fra kunder	10 474 063	10 325 530

Note 27

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Pr. 31.12.2022						
Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålyden- de	Bokført verdi
Obligasjonslån						
NO0010814080	1/12/2018	1/12/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	174 000	175 501
NO0010823867	5/31/2018	5/31/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,78 %	200 000	200 726
NO0010907397	11/24/2020	11/24/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	200 000	200 772
NO0010843568	2/20/2019	2/20/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,91 %	300 000	301 715
NO0010856909	6/11/2019	6/11/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,77 %	300 000	300 738
NO0010892730	9/4/2020	11/4/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,61 %	300 000	302 145
NO0010873565	1/22/2020	4/22/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	300 000	302 173
NO0010875461	2/19/2020	11/19/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,68 %	300 000	301 005
NO0010851850	5/15/2019	15.15.2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,62 %	100 000	100 509
NO0010977200	4/14/2021	4/14/2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,56 %	400 000	403 604
NO0011100778	9/15/2021	9/15/2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	400 000	397 933
NO0012451931	3/3/2022	3/3/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,52 %	400 000	400 043
NO0012759044	11/22/2022	11/22/2028	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,38 %	150 000	150 682
NO0012637372	8/24/2022	8/24/2027	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,05 %	400 000	399 986
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					3 924 000	3 937 532

Ansvarliglån						
NO0010856982	6/18/2019	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,90 %	25 000	25 042
NO0010935505	2/19/2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,18 %	75 000	75 376
NO0011031304	6/23/2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,20 %	60 000	60 059
Sum ansvarlig lånekapital					160 000	160 477

Påløpte renter pr. 31.12.2022 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.

Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 19.315 pr 31.12.2022.

Pr. 31.12.2021

Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålyden- de	Bokført verdi	Egenbe- holdning
Obligasjonslån							
NO0010790660	4/6/2017	4/6/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,87 %	180 000	180 606	
NO0010834963	10/25/2018	10/25/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	200 000	200 377	
NO0010814080	1/12/2018	1/12/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	200 000	200 683	
NO0010823867	5/31/2018	5/31/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,78 %	200 000	200 199	
NO0010907397	11/24/2020	11/24/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	200 000	200 213	
NO0010843568	2/20/2019	2/20/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,91 %	300 000	301 137	
NO0010856909	6/11/2019	6/11/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,77 %	300 000	300 404	
NO0010892730	9/4/2020	11/4/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,61 %	200 000	200 337	
NO0010873565	1/22/2020	4/22/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	300 000	300 682	
NO0010875461	2/19/2020	11/19/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,68 %	300 000	300 085	
NO0010795925	6/2/2017	6/2/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,96 %	100 000	100 047	40 058
NO0010806342	9/20/2017	9/20/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,85 %	91 000	91 077	
NO0010851850	5/15/2019	5/15/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,62 %	100 000	100 184	
NO0010977200	4/14/2021	4/14/2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,56 %	200 000	200 505	
NO0011100778	9/15/2021	9/15/2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	300 000	300 044	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					3 171 000	3 176 580	40 058

Ansvarliglån							
NO0010856982	6/18/2019	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,90 %	25 000	25 023	
NO0010935505	2/19/2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,18 %	75 000	75 177	
NO0011031304	6/23/2021	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,20 %	60 000	60 031	
Sum ansvarlig lånekapital					160 000	160 231	

Påløpte renter pr. 31.12.2021 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.

Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 6.305 pr 31.12.2021.

	2021	Låne- opptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbe- holdning	Andre endringer	Avdrag	Renter	2022
Obligasjonslån	3 131 000	1 350 000	-597 000	40 000				3 924 000
Ansvarlig lånekapital	160 000							160 000
Overkurs/underkurs	-552				-4 754			-5 306
Påløpte renter	6 305				13 010			19 315
Leieforpliktelsen	7 079					-2253	112	4 938
Langsiktig gjeld	3 296 753	1 350 000	-597 000	40 000	8 256	-2 253	112	4 102 947

Note 28

Andre forpliktelser

	2022	2021
Forskuddsbetalte inntekter	0	1 317
Skyldig offentlige avgifter, påløpte feriepengen m.v.	14 222	13 576
Påløpte andre kostnader	9 709	33 539
Bankremisser	490	549
Annen gjeld	12 070	16 466
Avsetninger ECL-nedskrivninger på garantier, ubenyttet trekk og lånetilsagn	2 521	3 001
Andre avsetninger	2 765	3 802
Sum andre forpliktelser	41 777	72 250

Note 29

Pensjonsforpliktelser

	2022	2021
Balanseført forpliktelse:		
Pensjonsytelser	3 304	3 259
Forpliktelse i balansen	3 304	3 259
Kostnad belastet resultatregnskapet		
Pensjonsytelser	57	50
Sum pensjonskostnad i ordinært resultat	57	50
Estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	(236)	(232)
Kumulativt estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	(24 530)	(24 294)
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	294	63
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene	(403)	(1)
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	0	0
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger	0	0
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring i andre forhold ved pensjonsforpliktelsen	(127)	(294)
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring i andre forhold pensjonsmidler	0	0
Fonds- og rentegaranti kostnader	0	0
Sum estimatavvik i perioden	(236)	(232)

PENSJONSYTELSER

Balanseført forpliktelse er fastsatt som følger:	2022	2021
Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesbaserte ordninger	0	0
Virkelig verdi av pensjonsmidler	0	0
Arbeidsgiveravgift	0	0
Underdekning i fondsbaserte ordninger	0	0
Nåverdi av forpliktelse for ikke-fondsbaserte ordninger	3 146	3 104
Arbeidsgiveravgift for ikke-fondsbaserte ordninger	158	155
Ikke resultatførte estimatavvik	0	0
Netto pensjonsforpliktelse i balansen	3 304	3 259

Endring i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser i løpet av året	2022	2021
1. januar	3 259	3 240
Nåverdien av årets pensjonsopptjening	0	0
Rentekostnad	57	50
Avsluttet avtale	0	0
Estimatavvik - tap og -gevinst	236	232
Kostnad ved tidligere perioders pensjonsopptjening	0	0
Utbetalte ytelser	-248	-263
31. desember	3 304	3 259

Samlet resultatført kostnad	2022	2021
Kostnad ved inneværende perioders pensjonsopptjening	0	0
Netto rentekostnad på netto forpliktelse	50	44
Kostnader knyttet til tidligere perioders pensjonsopptjening	0	0
Nettoeffekt ved planendring	0	0
Administrasjonskostnader	0	0
Arbeidsgiveravgift	7	6
Sum inkludert i lønnskostnader	57	50

Følgende økonomiske forutsetninger er lagt til grunn for beregning av pensjonsforpliktelsene:	31.12.2022	31.12.2021
Diskonteringsrente Top Hat ordning	3,00%	1,90%
Årlig forventet lønnsvekst	3,50%	2,75%
Årlig forventet G-regulering	3,25%	2,50%
Årlig regulering av pensjoner Top Hat ordning	1,50%	0,00%
Dødlighetstabell:	K2013 BE	
Uføretabell:	IR02	

Note 30

Egenkapitalbevis

	Antall egenkapitalbevis	Pålydende	Sum kapital (hele tusen)
Pr 31.12.2022	2 092 256	kr 30,00	62 768
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	2 092 256		
Pr 31.12.2021	2 092 256	kr 30,00	62 768
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	2 092 256		

Eierandelskapitalen pr 31.12.22 består kun av ordinære egenkapitalbevis.

De ordinære egenkapitalbevisene gir rett til utbetaling av utbytte av årets korrigerede overskudd i henhold til eierbrøken pr 01.01.

Egne egenkapitalbevis

Ved kjøp av egne egenkapitalbevis blir kjøpesummen ført som reduksjon i egenkapitalen.

Pålydende av egne egenkapitalbevisbevis blir ført til reduksjon av eierandelskapitalen, resten som reduksjon av overkurs.

	2022	2021
Antall egne egenkapitalbevis 01.01	0	2 941
Mottatte egne egenkapitalbevis ved fusjon	0	0
Kjøpte egenkapitalbevis	0	0
Solgte egenkapitalbevis	0	-2 941
Antall egne egenkapitalbevis 31.12	0	0

Note 31

Fond for urealiserte gevinster

	Urealiserte gevinster mot egenkapital	Urealiserte gevinster over resultat	Sum Fond for urealiserte gevinster
Balanse 1. januar 2021	85 137	1 234	86 371
Endring av virkelig verdi over OCI	13 784	0	13 784
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	-3 644	-314	-3 958
Balanse 31. desember 2021	95 277	920	96 197
Endring av virkelig verdi over OCI	114 255		114 255
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	-2 039	-362	-2 401
Balanse 31. desember 2022	207 493	558	208 051

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

Note 32

Garantiansvar

	2022	2021
Betalingsgarantier	23 769	20 553
Kontraktsgarantier	85 078	64 956
Lånegarantier	198 872	211 306
Annet garantiansvar	18 507	17 681
Sum garantiansvar	326 226	314 496

Inkludert i lånegarantier er bankens garantiansvar overfor Eika BoligKreditt 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 rullende basis.

Garantiansvar overfor Eika BoligKreditt AS	2022	2021
Saksgaranti	3 247	8 458
Tapsgaranti	19 729	18 458
Sum	22 976	26 916

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. 31.12.2022	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	411 740	182 839	578 880	1 173 459
Lånetilsagn, ikke utbetalt	104 295			104 295
Sum	516 035	182 839	578 880	1 277 754

Pr. 31.12.2021	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	449 010	193 449	672 445	1 314 904
Lånetilsagn, ikke utbetalt	285 293			285 293
Sum	734 303	193 449	672 445	1 600 197

Note 33

Misligholdte engasjement

	2022	2021	2020	2019	2018
Brutto misligholdte entgasjementer over 90 dager	73 812	73 229	122 619	20 795	24 135
- Nedskrivning på misligholdte engasjement over 90 dager	-28 634	-26 334	-36 374	-3 743	-4 196
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	45 178	46 895	86 245	17 052	19 939
Brutto øvrige misligholdte engasjementer	76 132	37 320	69 061	48 798	23 464
- Nedskrivning på øvrige misligholdte engasjementer	-12 033	-12 509	-15 536	-5 048	-3 758
Netto øvrige misligholdte engasjementer	64 099	24 811	53 525	43 750	19 706
Sum netto misligholdte engasjementer	109 277	71 706	139 770	60 802	39 645

Aldersfordelt mislighold				
Pr. 31.12.2022		Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Virkelig verdi av sikkerhet
Misligholdt over 1 år		73 717	37 420	36 297
Misligholdt 3 - 12 måneder		65 735	2 100	63 635
Misligholdt tom 3 måneder		10 492	1 147	9 345
Sum		149 944	40 667	109 277

Pr. 31.12.2021		Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Virkelig verdi av sikkerhet
Misligholdt over 1 år		99 513	26 129	73 384
Misligholdt 3 - 12 måneder		4 806	214	4 592
Misligholdt tom 3 måneder		6 230	12 500	-6 270
Sum		110 549	38 843	71 706

Mislighold 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 forbearcemerke 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	2022	2021
Sum lån og kreditter	92 471	106 664
- herrav BM steg 1	0	0
- herrav PM steg 1	4 637	0
- herrav BM steg 2	9 716	21 846
- herrav PM steg 2	22 607	66 708
- herrav BM steg 3	9 957	7 067
- herrav PM steg 3	45 554	11 043

Banken har 56,5 mill i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

Note 34

Sensitivitet

2022								
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	-6 258 080	-6 244 893	-6 485 064	-6 069 720	-5 850 123	-8 781 378	-6 427 694	-6 234 040
Steg 2	-14 986 215	-14 813 563	-18 959 386	-16 669 597	-14 041 535	-21 440 258	-15 954 721	-14 298 946
2021								
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	-5 193 890	-5 130 243	-6 608 242	-5 566 904	-4 947 703	-7 024 143	-4 746 390	-4 844 115
Steg 2	-8 350 048	-8 198 205	-7 309 294	-8 939 732	-7 251 296	-13 717 807	-9 680 968	-7 988 772

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

Senarioet 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.

Senarioet 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: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

Note 35

Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	484 886	484 886	207 132	207 132
Brutto utlån til og fordringer på kunder	13 546 704	13 546 704	12 534 958	12 534 958
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultatet	2 045 050	2 045 050	2 284 323	2 284 323
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	484 062	484 062	344 197	344 197
Finansielle derivater	4 521	4 521	1 520	1 520
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 800	2 800	483	483
Innskudd fra kunder	10 474 063	10 474 063	10 325 530	10 325 530
Finansielle derivater	39	39	1 536	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 937 532	3 930 337	3 136 522	3 147 771
Ansvarlig lånekapital	160 477	154 824	160 231	159 408

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 diskonteringsrate 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.

31.12.2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
------------	--------	--------	--------	--------------------------

Finansielle eiendeler				
------------------------------	--	--	--	--

Brutto utlån før nedskrivninger	0	140 530	0	140 530
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat	1 672 025	363 769	9 256	2 045 050
Finansielle derivater		4 521	0	4 521
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI		0	484 062	484 062

Finansielle forpliktelser				
----------------------------------	--	--	--	--

Finansielle derivater	0	39	0	39
-----------------------	---	----	---	----

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

31.12.2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
------------	--------	--------	--------	--------------------------

Finansielle eiendeler				
------------------------------	--	--	--	--

Brutto utlån før nedskrivninger	0	50 735	0	50 735
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	2 269 803	0	14 520	2 284 323
Finansielle derivater	0	1 520	0	1 520
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	0	0	344 197	344 197

Finansielle forpliktelser				
----------------------------------	--	--	--	--

Finansielle derivater	0	1 536	0	1 536
-----------------------	---	-------	---	-------

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 estimater.

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 markedsdata, 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

31.12.2022 Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	Sum eiendeler
	Obli-gasjoner, sertifikater og rente-papirer	Egen-kapital-instru-menter	Egen-kapital-instru-menter	
Virkelig verdi 1.1.	0	14 520	344 197	358 717
Tilgang	0	0	86 723	86 723
Avgang	0	-4 202	-61 113	-65 315
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	0	-1 062	114 255	113 193
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	0	9 256	484 062	493 318

Avstemming av nivå 3 elementer

31.12.2021 Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	Sum eiendeler
	Obli-gasjoner, sertifikater og rente-papirer	Egen-kapital-instru-menter	Egen-kapital-instru-menter	
Virkelig verdi 1.1.	0	21 430	353 855	375 285
Tilgang	0	0	1 220	1 220
Avgang	0	-6 157	-24 661	-30 818
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	0	-753	13 783	13 030
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	0	14 520	344 197	358 717

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

	Kursendring				
	31.12.2022	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler til virkelig verdi nivå 3	493 318	394 654	443 986	542 650	591 982
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-1 851	-926	926	1 851
herav verdiendring utvidet resultat		-96 812	-48 406	48 406	96 812

	31.12.2021	-20 %	Kursendring		
			-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler tilgjengelig for salg nivå 3	358 717	286 974	322 845	394 589	430 460
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-2 904	-1 452	1 452	2 904
herav verdiendring utvidet resultat		-68 839	-34 420	34 420	68 839

Finansielle eiendeler og forpliktelser

31.12.2022	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	484 886	484 886
Netto utlån til og fordringer på kunder	140 530	0	13 338 979	13 479 509
Obligasjoner og sertifikater	1 972 936	0	0	1 972 936
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	72 114	484 062	0	556 176
Finansielle derivater	4 521	0	0	4 521
Sum finansielle eiendeler	2 190 101	484 062	13 823 865	16 498 028
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	2 800	2 800
Innskudd fra kunder	0	0	10 474 063	10 474 063
Finansielle derivater	39	0	0	39
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 937 532	3 937 532
Ansvarlig lånekapital	0	0	160 477	160 477
Sum finansielle forpliktelser	39	0	14 574 872	14 574 911

31.12.2021	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	207 132	207 132
Brutto utlån til og fordringer på kunder	50 735	0	12 421 298	12 472 033
Obligasjoner og sertifikater	2 167 217	0	0	2 167 217
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	117 106	344 197	0	461 303
Finansielle derivater	1 520	0	0	1 520
Sum finansielle eiendeler	2 336 578	344 197	12 628 430	15 309 205
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	483	483
Innskudd fra kunder	0	0	10 325 530	10 325 530
Finansielle derivater	1 536	0	0	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 136 522	3 136 522
Ansvarlig lånekapital	0	0	160 231	160 231
Sum finansielle forpliktelser	1 536	0	13 622 766	13 624 302

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

31.12.2022

Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mot-tatt)	Netto beløp
Derivater	4 521	0	4 521	-4 521	0	0
Sum	4 521	0	4 521	-4 521	0	0

Forpliktelser	Brutto balanseførte finansielle forpliktels-er	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forplitelser i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	39	0	39	-4 521	0	-4 482
Sum	39	0	39	-4 521	0	-4 482

31.12.2021

Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mot-tatt)	Netto beløp
Derivater	1 520	0	1 520	-1 520	0	0
Sum	1 520	0	1 520	-1 520	0	0

Forpliktelser	Brutto balanseførte finansielle forpliktels-er	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forplitelser i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	1 536	0	1 536	-1 520	0	16
Sum	1 536	0	1 536	-1 520	0	16

De finansielle eiendeler og forpliktelser ovenfor som er omfattet av nettooppgjøringsordning 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 fram til avtalt / sannsynlig endring av rentebetingelser

31.12.2022	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Ikke rente- bærende	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	70 400	0	0	0	0	18 097	88 497
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	484 886	0	0	0	0	0	484 886
Brutto utlån til og fordringer på kunder	13 091 825	11 583	40 515	323 100	79 681	0	13 546 704
Rentebærende verdipapirer	242 059	1 720 753	10 124	0	0	0	1 972 936
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	556 176	556 176
Finansielle derivater	0	4 521	0	0	0	0	4 521
Øvrige eiendeler						67 301	67 301
Sum eiendeler	13 889 170	1 736 857	50 639	323 100	79 681	641 574	16 721 021
GJELD							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	2 800	0	0	0	0	0	2 800
Innskudd fra kunder	10 432 187	25 574	16 302	0	0	0	10 474 063
Finansielle derivater	39	0	0	0	0	0	39
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	881 273	3 056 259	0	0	0	0	3 937 532
Ansvarlig lånekapital	0	160 477	0	0	0	0	160 477
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	99 019	99 019
Sum gjeld	11 316 299	3 242 310	16 302	0	0	99 019	14 673 930
Netto renteeksponering på balanseposter	2 572 871	-1 505 453	34 337	323 100	79 681	542 555	2 047 091
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	804	-1 882	193	4 847	2 988	0	6 950
31.12.2021							
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	69 711	0	0	0	0	19 730	89 441
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	207 132	0	0	0	0	0	207 132
Brutto utlån til og fordringer på kunder	12 180 934	12 584	18 259	248 161	75 020	0	12 534 958
Rentebærende verdipapirer	370 411	1 796 806	0	0	0	0	2 167 217
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	461 303	461 303
Finansielle derivater	8	1 512	0	0	0	0	1 520
Øvrige eiendeler						83 796	83 796
Sum eiendeler	12 828 196	1 810 902	18 259	248 161	75 020	564 829	15 545 367
GJELD							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	483	0	0	0	0	0	483
Innskudd fra kunder	10 304 365	2 971	18 194	0	0	0	10 325 530
Finansielle derivater	244	1 292	0	0	0	0	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 082 853	2 053 669	0	0	0	0	3 136 522
Ansvarlig lånekapital	0	160 231	0	0	0	0	160 231
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	126 484	126 484
Sum gjeld	11 387 945	2 218 163	18 194	0	0	126 484	13 750 786
Netto renteeksponering på balanseposter	1 440 251	-407 261	65	248 161	75 020	438 345	1 794 581
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	450	-509	0	3 722	2 813	0	6 477

Note 37

Finansielle instrumenter fordelt på utenlandsk valuta

31.12.2022	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	88 253	245	0	0	0	0	88 498
Brutto utlån til og fordringer på kunder	13 546 704	0	0	0	0	0	13 546 704
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	554 508	0	0	0	1 668	0	556 176
Sum eiendeler	14 189 465	245	0	0	1 668	0	14 191 378
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 800	0	0	0	0	0	2 800
Andre forpliktelser	41 777	0	0	0	0	0	41 777
Sum gjeld	44 577	0	0	0	0	0	44 577
Netto balanseposter	14 144 888	245	0	0	1 668	0	14 146 801
Garantier	117 241	3 962	141 724	40 142	1 577	0	304 646

Avgitte garantier gjelder for kunders valutaeksposering 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.

31.12.2021	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	89 063	378	0	0	0	0	89 441
Brutto utlån til og fordringer på kunder	12 534 958	0	0	0	0	0	12 534 958
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	454 809	0	0	0	2 834	3 660	461 303
Sum eiendeler	13 078 830	378	0	0	2 834	3 660	13 085 702
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	483	0	0	0	0	0	483
Andre forpliktelser	46 928	0	0	0	0	25 322	72 250
Sum gjeld	47 411	0	0	0	0	25 322	72 733
Netto balanseposter	13 031 419	378	0	0	2 834	-21 662	13 012 969
Garantier	116 188	8 700	147 013	40 960	1 635	0	314 496

Note 38

Restløpetid på balanseposter eksklusiv derivater

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

Pr. 31.12.2022	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	2 800	0	0	0	0	2 800
Renter	0	0	0	0	0	
Avdrag	2 800					
Innskudd fra kunder	10 474 063	32 819	147 684	393 825	984 562	12 032 953
Renter		32 819	147 684	393 825	984 562	
Avdrag	10 474 063	0	0	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	182 704	31 709	607 102	3 352 947	156 934	4 331 396
Renter	8 704	31 709	107 102	252 947	6 934	
Avdrag	174 000	0	500 000	3 100 000	150 000	
Ansvarlig lånekapital	480	53 486	9 555	271 066	0	334 587
Renter	480	3 486	9 555	31 066	0	
Avdrag	0	50 000	0	240 000	0	
Leieforpliktelse	192	362	1 527	3 267	0	5 348
Renter	8	16	72	173	0	
Avdrag	184	346	1 455	3 094	0	
Drammen	82	164	738	1 969	0	2 953
Flå	25	49	222	99	0	395
Flå (Adm)	12	23	104	46	0	185
Flå (Adm) fremleie	4	9	39	17	0	69
Gol	27	54	242	833	0	1 156
Rødberg	22	22	0	0	0	44
Sigdal	0	0	0	0	0	0
Vikersund	8	16	72	96	0	192
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	9	38	34	0	85
Sum gjeld	10 660 239	118 376	765 868	4 021 105	1 141 496	16 707 084
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	88 498					88 498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	484 886					484 886
Brutto utlån til og fordringer på kunder	44 033	10 439	183 260	1 300 435	12 008 537	13 546 704
Obligasjoner/ sertifikater	34 278	90 503	232 743	1 615 412	0	1 972 936
Aksjer/ andeler / egenkapitalbevis	556 176					556 176
Bruksrett leieforpliktelser	170	318	1 336	2 817	0	4 641
Drammen	75	150	675	1 787	0	2 687
Flå	23	45	203	90	0	361
Flå (Adm)	11	22	99	44	0	176
Flå (Adm) fremleie	4	8	36	16	0	64
Gol	25	49	221	760	0	1 055
Rødberg	21	21	0	0	0	42
Sigdal	0	0	0	0	0	0
Vikersund	7	15	66	88	0	176
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	8	36	32	0	80
Sum eiendeler	1 208 041	101 260	417 339	2 918 664	12 008 537	16 653 841

Pr. 31.12.2021	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	483	0	0	0	0	483
Renter	0	0	0	0	0	
Avdrag	483					
Innskudd fra kunder	10 325 530	8 088	36 397	97 060	242 650	10 709 726
Renter		8 088	36 397	97 060	242 650	
Avdrag	10 325 530	0	0	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4 057	8 387	569 172	2 705 477	0	3 287 093
Renter	4 057	8 387	38 172	105 477	0	
Avdrag	0	0	531 000	2 600 000	0	
Ansvarlig lånekapital	726	1 477	31 836	287 801	0	321 840
Renter	726	1 477	6 836	22 801	0	
Avdrag	0	0	25 000	265 000	0	
Leieforpliktelse	206	410	1 770	5 201	0	7 587
Renter	11	22	99	122	0	
Avdrag	195	388	1 671	5 079	0	
Drammen	82	164	738	2 954	0	3 938
Flå	25	49	222	395	0	692
Flå (Adm)	12	23	104	186	0	326
Flå (Adm) fremleie	4	9	39	69	0	120
Gol	27	54	242	1 155	0	1 478
Rødberg	22	43	194	43	0	302
Sigdal	11	21	21	0	0	53
Vikersund	8	16	72	192	0	288
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	9	39	85	0	136
Sum gjeld	10 331 002	18 362	639 175	3 095 539	242 650	14 326 728
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	89 441					89 441
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	207 132					207 132
Brutto utlån til og fordringer på kunder	82 389	140 526	359 532	894 900	11 057 611	12 534 958
Obligasjoner/ sertifikater	30 026	67 078	576 788	1 493 325	0	2 167 217
Aksjer/ andeler / egenkapitalbevis	461 303					461 303
Bruksrett leieforpliktelser	180	359	1 546	4 630	0	6 714
Drammen	75	150	675	2 743	0	3 643
Flå	23	46	207	360	0	636
Flå (Adm)	11	22	99	176	0	308
Flå (Adm) fremleie	4	8	36	0	0	48
Gol	25	49	221	1 054	0	1 348
Rødberg	21	42	189	41	0	293
Sigdal	10	20	20	0	0	50
Vikersund	7	14	63	175	0	259
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	8	36	81	0	129
Sum eiendeler	870 471	207 963	937 866	2 392 855	11 057 611	15 466 765

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. 31.12.22	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	-46	-822	-2 553	-7 286	-192	-10 900
Innbetalinger	52	1 206	3 989	12 052	1 725	19 023
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-46	-822	-2 553	-7 286	-192	-10 900
Sum innbetalinger	52	1 206	3 989	12 052	1 725	19 023

Pr. 31.12.21	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	-167	-335	-1 658	-5 555	-435	-8 150
Innbetalinger	75	164	891	5 474	1 300	7 904
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-167	-335	-1 658	-5 555	-435	-8 150
Sum innbetalinger	75	164	891	5 474	1 300	7 904

Note 39

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	2022	2021
Eierandelskapital	62 768	62 768
Overkursfond	144 528	144 528
Sparebankens grunnfond	1 208 693	1 096 683
Utjevningsfond	270 027	245 145
Gavefond	23 024	19 260
Fond for urealiserte gevinster	208 051	96 197
- fradrag for beholdning av ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	-272 424	-166 723
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2 674	-2 682
- fradrag for andre immaterielle eiendeler	0	-554
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	-26 153	-23 015
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-29 267	-24 623
Sum ren kjernekapital	1 586 573	1 446 984
Innbetalt fondsobligasjoner	130 000	130 000
- fradrag for beholdning av fondsobligasjoner i andre selskap	0	0
Sum kjernekapital	1 716 573	1 576 984
Ansvarlig lånekapital	160 000	160 000
- fradrag for beholdning av ansvarlig lån i andre selskap	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	1 876 573	1 736 984

Kapitalkrav	2021	2020
Kredittrisiko		
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	2 776	1 732
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Institusjoner	1 142	4 506
Foretak	34 437	43 183
Massemarked	31 679	23 350
Pantsikkerhet i eiendom	429 998	405 720
Forfalte engasjementer	8 359	2 841
Høyrisiko-engasjement	40 529	40 476
Obligasjoner med fortrinnsrett	9 953	11 747
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7 601	3 170
Andeler i verdipapirfond	409	1 287
Egenkapitalposisjoner	15 143	13 143
Øvrige engasjementer	11 618	11 794
Operasjonell risiko	53 176	49 604
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	393	179
Sum kapitalkrav	647 215	612 732
Bevaringsbuffer	202 255	191 479
Systemrisikobuffer	242 706	229 775
Motsyklisk buffer	161 804	76 592
Pilar 2 krav	210 345	252 752
Krav til ren kjernekapital	1 181 168	1 114 657
Krav til kjernekapital	1 302 521	1 236 010
Totalt kapitalkrav	1 464 325	1 363 330
Ren kjernekapitaldekning	19,61%	18,89%
Kjernekapitaldekning	21,22%	20,59%
Kapitaldekning	23,20%	22,68%
Uvektet kjernekapitaldekning	10,0 %	9,8 %
Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)		
Ren kjernekapitaldekning	19,9 %	18,5 %
Kjernekapitaldekning	21,6 %	20,1 %
Kapitaldekning	23,5 %	22,2 %
Uvektet kjernekapitaldekning	9,9 %	9,2 %

Bankens minimumsmål for konsolidert ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning er 17,5 %, 19 % og 21 %.

Note 40

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2021 var kr 11,00 pr egenkapitalbevis, totalt kr 23,0 mill. Foreslått utbytte for regnskapsåret 2022 er kr 12,5 pr egenkapitalbevis, totalt kr 26,2 mill.

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingsmøte den 23. mars 2023. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i årsregnskapet.

Note 41

Egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevisiere
Totalt antall egenkapitalbevisiere pr.
31.12.2022

1 432

Egenkapitalbevis eiet av styre-
og generalforsamlingens medlemmer
samt primærinnsidere:

De 20 største egenkapitalbevisierne:

	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	169 507	8,10
2. Børge Døskeland	139 843	6,68
3. Salt Value AS	112 338	5,37
4. MP Pensjon	99 553	4,76
5. Jan Erik Alm	71 323	3,41
6. Espedal & Co AS	70 100	3,35
7. Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	60 711	2,90
8. Hippopotamus AS	26 869	1,28
9. Anne-Mari Gretteberg Gjerstad	25 111	1,20
10. Svein Thorsen	22 230	1,06
11. AS Finansplan	21 433	1,02
12. Directmarketing Invest AS	20 000	0,96
13. Arne Christian Haukeland	19 000	0,91
14. Hans Kristian Glesne	18 000	0,86
15. Solveig Fossly	17 859	0,85
16. Allumgården AS	16 600	0,79
17. Jomaho AS	15 192	0,73
18. Ole Sam Eitrem	15 000	0,72
19. Vidju Holding AS	14 500	0,69
20. Katfos Fabrikker AS	14 500	0,69
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	969 669	46,35
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 122 587	53,65
Totalt antall egenkapitalbevis	2 092 256	100,00

	Antall
Svein Thorsen	22 230
Hans Kristian Glesne	18 000
George H. Fulford	12 121
Gunnar Åmellem	3 100
Thor Bård Gundersen	2 834
Steffen Fagerås	2 499
Liv Fossgård Christensen	1 650
Torgeir Nøkleby	1 300
Herleik Bergan	1 200
Johannes Sigmund Sangnes	1 105
Elin Røe Gullingsrud	1 000
Gunn Iren Midtbø	336
Ellen Kristine Ulven	336
Gerd Oddveig B. Ryen	300
Jan Flaskerud	240
Anne Kristin Kvamme	240
Sigmund Leine	240
Marit Livgård Tandberg	200
Wenche Whiting	160
Torstein Seim	150
Geir Hovden	40

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. 31.12.2022:

	Antall eiere	%	Antall bevis	%
1 - 100	426	29,7 %	27 842	1,3 %
101 - 1.000	725	50,6 %	298 627	14,3 %
1.001 - 10.000	255	17,8 %	721 163	34,5 %
10.001 - 100.000	23	1,6 %	622 936	29,8 %
Over 100.000	3	0,2 %	421 688	20,2 %
Totalt	1 432	100,0 %	2 092 256	100,0 %

Egenkapitalbevisiere fordelt på kommuner pr. 31.12.2022:

	Antall eiere	%	Antall bevis	%
Drammen	34	2,37%	87 500	4,18%
Flå	26	1,82%	5 158	0,25%
Gol	9	0,63%	6 477	0,31%
Hol	85	5,94%	141 170	6,75%
Hole	34	2,37%	14 928	0,71%
Jevnaker	16	1,12%	7 792	0,37%
Krødsherad	7	0,49%	2 120	0,10%
Modum	11	0,77%	20 090	0,96%
Nesbyen	120	8,38%	59 390	2,84%
Nore og Uvdal	28	1,96%	31 295	1,50%
Ringerike	268	18,72%	161 989	7,74%
Sigdal	20	1,40%	35 361	1,69%
Oslo	217	15,15%	557 129	26,63%
Øvrige	557	38,90%	961 857	45,97%
Totalt	1 432	100,00%	2 092 256	100,00%

Note 42

Nærstående parter

Banken har vært involvert i følgende transaksjoner med nærstående parter:

	2022	2021
Lån til nærstående parter:		
Lån til styremedlemmer og ledende ansatte:		
Balanseført verdi 01.01	40 087	26 708
Endring i sammensetning	0	0
Lån gitt i løpet av året	17 494	17 032
Lån tilbakebetalt i løpet av året	632	3 653
Belastede renter	1 161	421
Innbetalte renter	1 161	421
Balanseført 31.12	56 949	40 087

Note 43

Leieavtaler

Denne noten gir informasjon om leieavtaler hvor banken er leietaker.

Beløp innregnet i balansen

Bruksrett	2022	2021
Lokaler	4 641	6 714

Leieforpliktelse	2022	2021
Langsiktig	4 897	6 728
Kortsiktig	41	351
Sum	4 938	7 079

Bruksrett hadde tilgang på 0 i 2021 (2020: 0).

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:

Avskrivning av bruksrett	2022	2021
Lokaler	2 072	2 144
Sum	2 072	2 144

Rentekostnad (inkludert i annen finanskostnad)	113	153
Kostnader ved kortsiktige leieavtaler (inkludert i andre driftskostnader)	484	668
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	-3 275	-3 263

Banken leier ulike lokaler og driftsmidler. Kontraktene løper fra 9 mnd til 4 år, 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 individuelt 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 om 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 44

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 31.12.22.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI er pr 31.12.22 114,3 mill. kroner. Dette gjelder oppskrivning av aksjen i Eika Gruppen AS.

Generalforsamling

21 medlemmer og 12 varamedlemmer

INNSKYTERVALGTE –seks medlemmer og tre varamedlemmer

Medlemmer Hol

Kjetil Larsgard

Nesbyen

Hanne Jorde

Ringeriksregionen – (Ringerike/Hole/Jevnaker)

Sigmund Leine

Øvrige

Tove Mortensen

Jan Erik Walaker

May Britt Halland

Varamedlemmer Innskytere

Nils Gudbrandsplass

Halvor Klev

Hilde Karin Vollmerhaus

OFFENTLIGVALGTE – oppnevnte kandidater

Medlem

Hol

Barbro Håvardsrud

Nesbyen

Frode Aaslid

Ringerike

Dag Henaug

Varamedlem

Hol

Jan Henning Waldal

Nesbyen

Geir O. Garthus

Ringerike

Nanna Kristoffersen

EGENKAPITALBEVISEIERE

Medlemmer

Svein Thorsen - Kongsberg

Steffen Fageraas -Ringeriksregionen

Torstein Seim – Hol

Liv Fossgård Christensen – Hol

Anne Kristin Kvamme -Ringeriksregionen

Gerd Oddveig Ryen – Nesbyen

Varamedlemmer

Gunnar Åmellem – Nesbyen

Johannes Sagnes -Ringeriksregionen

Marit Livgård Tandberg – Nesbyen

ANSATTES REPRESENTANTER

Medlemmer

Leif Inge Reime, Nesbyen

Geir Hovden, Nesbyen

Gro H. Hallingstad, Gol

Wenche Whiting, Flå

Tony Kjøl, Geilo/Hol

Lars Helge Bergan, Nore og Uvdal

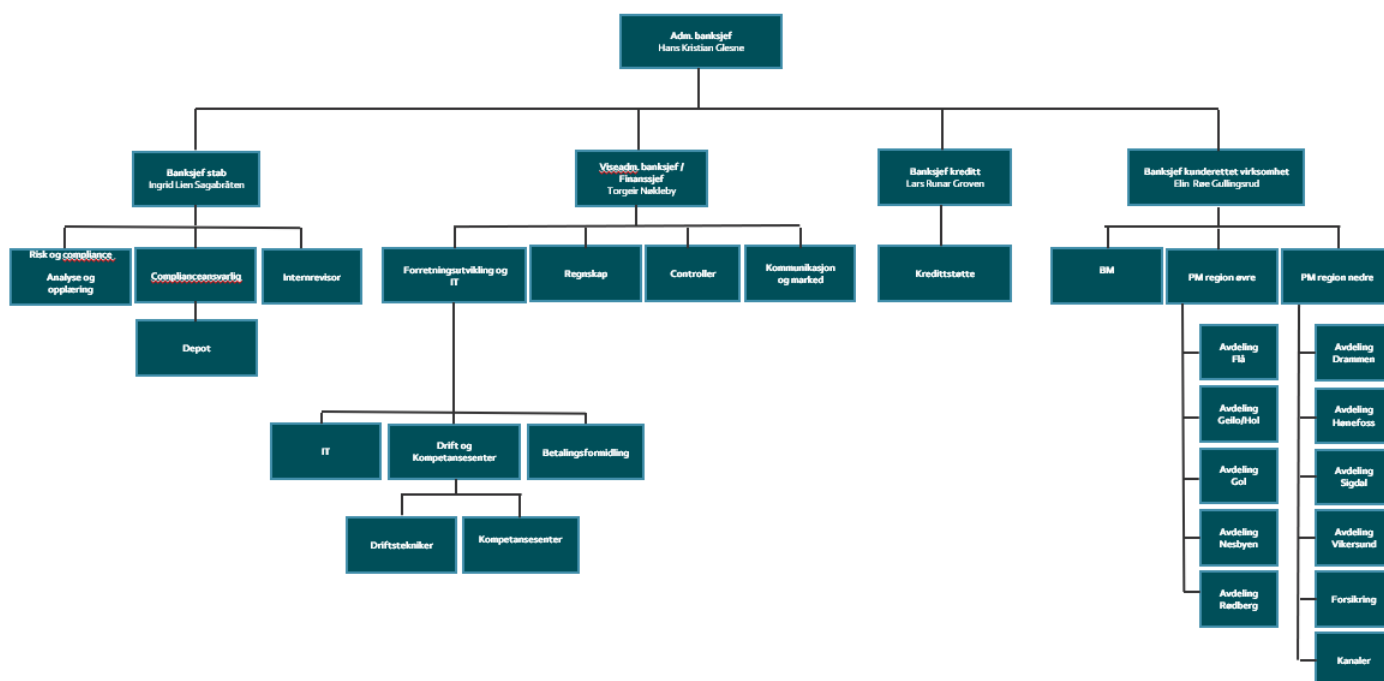
Varamedlemmer

Ellen Ulven, Hønefoss

Jos de Horde, Geilo/Hol

Maylin Bergheim, Hønefoss

Organisering



Erklæring

Erklæring fra styrets medlemmer og administrerende banksjef

Styret og administrerende banksjef har i dag behandlet og godkjent årsberetningen og årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 inklusive sammenlignings-tall.

Etter styrets og administrerende banksjefs beste overbevisning er årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr. 31. desember 2022.

Etter styrets og administrerende banksjefs beste overbevisning gir årsberetningen en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet. Beskrivelsen av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode gir også en rettviseende oversikt.

Hønefoss, 23. februar 2023



George H. Fulford
styrets leder



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Kristian Haraldset



Marit Sand Deinboll



Thor Bård Gundersen



Maria Moe Grevsgård



Cathrine Fjeld Ognér
ansattes representant



Jan Flakerud
ansattes representant



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

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 2022, resultatregnskap, endringer i egenkapital og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt 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 uavhengighetsstandarter) 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 25 år.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. 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 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.

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 kredittap 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 kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- 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

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

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

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet,
- at modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og at 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

indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av bankens eksterne kjernesystem var 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 har revidert oversikter over utlån som har fått betalingslettelser for å kunne vurdere om disse lånene var kredittforringet samt bankens håndtering av eventuelt verdifall. Vi fant at banken har identifisert de utlån som er kredittforringet og tatt hensyn til lånene i sine tapsavsetninger.

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 har lest 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 redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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 revisjonshandlinger 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 regnskapsestimatene 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 modifiserer 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 tilhørende 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 2022 «Skue Sparebank_aarsrapport.xhtml» i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegerert 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, 23. februar 2023

PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning - Skue Sparebank

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Andersen, Erik	BANKID	2023-02-23 13:40



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.



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Adresse:

Jordeshagen 5
3540 Nesbyen

Sentralbord:

Tlf. 915 07 583

E-post/internett:

post@skuesparebank.no
www.skuesparebank.no

Org.nr:

NO 837 889 812

