

ÅRSRAPPORT 2019



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Innhold:

3	Innledning ved Hans Kr Glesne, adm. banksjef	Note 1	Finansiell risiko
4	Nøkkeltall – egenkapitalbevis	Note 2	Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger
5	Styrets årsberetning 2019	Note 3	Netto renteinntekter
16	Eierstyring og selskapsledelse i Skue Sparebank	Note 4	Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester
25	Informasjon om styret	Note 5	Verdiendringer på finansielle instrumenter
27	Eika Alliansen	Note 6	Andre inntekter
28	Resultatregnskap	Note 7	Lønn og andre personalkostnader
29	Balanse	Note 8	Ytelser til ansatte og tillitsmenn
30	Endringer i egenkapital	Note 9	Andre driftskostnader
31	Kontantstrømoppstilling	Note 10	Tap på utlån og garantier
32	Nøkkeltall	Note 11	Skattekostnad
35	Noter til IFRS årsregnskap for 2018	Note 12	Resultat pr. egenkapitalbevis
84	Erklæring fra styrets medlemmer og adm. dir.	Note 13	Kontanter og kontantekvivalenter
85	Revisors beretning	Note 14	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
91	Bankens tillitsvalgte	Note 15	Utlån til og fordringer på kunder
92	Organisasjonskart	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	Investeringseiendommer
		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	Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser
		Note 35	Tidspunkt frem til avtalt/ sannsynlig endring av rentebetingelser
		Note 36	Finansielle instrumenter fordelt på valuta
		Note 37	Restløpetid på balanseposter
		Note 38	Kapitaldekning
		Note 39	Utbytte pr. egenkapitalbevis
		Note 40	Egenkapitalbevisiere
		Note 41	Nærstående parter
		Note 42	Leieavtaler
		Note 43	Hendelser etter balansedagen



Vi i Skue Sparebank tror at de som prøver å bli gode på alt, fort ender i en situasjon hvor de ikke blir gode på noe. Det er slutt på den tiden at hvis man bor på en geografisk destinasjon, så er det automatisk sånn at man bruker de fasilitetene som holder til der. Internett og andre digitale løsninger bidrar til en annen konkurransesituasjon for handelsstand og banknæringen. I motsetning til tidligere, er det nå i større grad andre preferanser, som bestemmer valg av leverandør til ulike produkter og tjenester.

Basert på overnevnte har vi i Skue tatt tydelige valg på hva vi skal drive med, og hvem vi skal være gode for. Vi har bevisst valgt å ikke «blande kortene» ved å levere andre tjenester enn det som naturlig hører til bankdrift. I Skue sier vi at vi driver «bare med bank», men til gjengjeld skal vi gjøre alt vi kan for å være gode på det.

Når det valget er tatt, så er det fortsatt mange typer banker i Norge i dag. Vi har derfor sagt at vil skal være best i vårt marked på kombinasjonen av gode digitale kundeopplevelser med personlig kontakt der du bor. Det er nå sånn at samme hvor du bor i Buskerud, så kan du kjøre til nærmeste Skue-kontor på under en halvtime. Ingen annen bank i «verden» kan si det samme.

Bankens resultat for 2019 er det beste resultatet i bankens historie.

Det skyldes i hovedsak at vi har vært tydelig på hva som er vår profil, og at det er stor etterspørsel etter den type bank vi driver.

En annen av bankens suksessfaktorer er overnevnte nedslagsfelt. Kombinasjonen av områder hvor vi har lang historikk og en veldig sterk posisjon, med andre områder hvor vi er relativt nyetablerte med store vekstmuligheter, er av avgjørende betydning.

Med Skue Sparebanks stolte opprinnelse i Hallingdal har også denne distribusjonsstrategien gjort det mulig for oss å opprettholde vårt store kontornett, og mange lokale arbeidsplasser i Hallingdal.

Pressede marginer, og strengere krav fra tilsynsmyndigheter vil kreve god inntjening, og ikke minst skala, for å være en god lokalbank i fremtiden. Med vår strategi, og vårt nedslagsfelt, mener vi at vi er godt posisjonert for å være en bank med løftekraft og nødvendig kompetanse i fremtiden.

*Administrerende banksjef
Hans Kristian Glesne*

Nøkkeltall Egenkapitalbevis

Nøkkeltall Egenkapitalbevis	2019	2018
Børskurs i kr 31.12 (pr. egenkapitalbevis)	168,00	122,00
Antall utstedte egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	1 900	1 900
Eierandelskapital (Hele tusen)	57 000	57 000
Utjevningsfond 31.12 (Hele tusen)	196 992	177 473
Overkursfond 31.12 (Hele tusen)	117 719	117 719
Eierandelskapital i % av egenkapital	5,1 %	5,4 %
Egenkapitalbevisbrøk 01.01	38,0 %	39,2 %
Egenkapitalbevisbrøk 31.12	36,6 %	38,0 %
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevisbevis (kroner)	12,00	10,00
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevis i % av børskurs 31.12	7,1 %	8,2 %
Kontantutbytte i % av egenkapitalbeviserens andel av korrigert årsoverskudd	57,1 %	54,3 %
Effektiv avkastning (utbytte pr. egenkapitalbevis pluss kursendring 1.1 - 31.12 i prosent av børskurs 1/1)	47,5 %	6,9 %
Fortjeneste pr. egenkapitalbevis i kr (egenkapitalbeviserens andel av overskuddet dividert på veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis)	21,03	18,43
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis i kr (eierandelskapital, overkursfond, utjevningsfond 31.12., samt egenkapitalbeviserens andel av ufordelt EK dividert på antall utestående egenkapitalbevis)	206,57	197,25
P/E (Børskurs 31.12. dividert på fortjeneste pr. egenkapitalbevis)	7,99	6,62
P/B (Børskurs 31.12. dividert på bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis)	0,81	0,62

Styrets årsberetning 2019

Innledning

Skue Sparebank ble opprettet den 26. november 1842 som Nes Prestegjelds Sparebank. Etter sammenslåing den 2. oktober 2013 er banken en videreføring av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank. Vi er stolte av opprinnelsen vår i Hallingdal, og viderefører nå vår 177 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, personlig i møte med kundene og være kunnskapsrik. 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 %.

Soliditet

Bankens kapitaldekning skal være minimum 19,0 %, hvorav kjernekapital skal utgjøre 17,0 % og ren kjernekapital 15,5 %.

(Soliditetsmålene vil bli revidert i kapitalplanleggingsprosessen i 2020, da det er implementert nye regler).

Kostnader

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

Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen, definert som samlede innskudd i prosent av totale utlån, skal være i intervallet 75 % - 85 %.

Tap på utlån

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

MARKEDSMÅL OG STRATEGI

Kunde og marked

Skue Sparebank skal være den ledende lokalbanken i Buskerud. Våre viktigste målgrupper er privatpersoner i alle aldre i Buskerud som ønsker totalkunde-forhold, 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 vi 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 kontor-nettet og digitale kanaler. Distribusjonskanalene skal underbygge lokalbanken og relasjonen til kunden, og vil 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.

Produkter og priser

Personlig rådgivning og tilgjengelighet er Skue Sparebanks fremste konkurransefortrinn. Vi har fokus på tradisjonelle bank- og forsikringstjenester. Vi tilbyr og yter totalrådgivning, og flest mulig av kundene skal benytte seg av en bredde av bankens produkter. Banken skal ha konkurran-

sedyktige og differensierte priser basert på risiko og servicenivå. Våre priser skal være i paritet, men ikke fremstå som differensierende.

ORGANISATORISK TILRETTELEGGING

Organisasjon

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

Informasjonsteknologi

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

Informasjon

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

Utbyttepolitikk

Skue Sparebank har en langsiktig målsetting om å utbetale minimum 50 % av egenkapitalbeveiseierens 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 2019 et resultat før skatt på 129,8 mill. kroner mot 114,4 mill. kroner i 2018, en økning på 15,5 mill. kroner. Resultatet preges av god bankdrift og lave tap på utlån.

Driftsresultat før tap på utlån, eksklusiv utbytte og verdiendringer på finansielle instrumenter ble på 119,0 mill. kroner mot 101,5 mill. kroner i 2018.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter har økt med 17,3 mill. kroner (9,7 %), fra 178,1 mill. kroner i 2018 til 195,3 mill. kroner i 2019. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 1,92 % i 2019 mot 1,90 % i 2018.

Andre inntekter

Utbytteinntekter var på 17,3 mill. kroner mot 12,8 mill. kroner i 2018.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 42,6 mill. kroner mot 41,7 mill. kroner i 2018. Bankens lavere inntekter fra forsikrings salg og verdipapir salg, men har økte formidlingsprovisjoner fra Eika Boligkreditt AS og økte inntekter fra betalingsformidling, samt lavere provisjonskostnader i 2019.

Andre inntekter utgjør 2,5 mill. kroner mot 2,1 mill. kroner i 2018.

Verdiendringer på finansielle instrumenter

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjør et netto tap 3,4 mill. kroner mot en netto gevinst på 2,9 mill. kroner i 2018. Årets netto tap består av 2,4 mill. kroner i negativ verdiendring i sertifikat- og obligasjonsporteføljen, samt 4,2 mill. kroner i

negativ verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning. Det er videre bokført positiv verdiendring på 3,3 mill. kroner på valuta, derivater og fastrente utlån.

Andre driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 121,4 mill. kroner i 2019 mot 120,4 mill. kroner i 2018, en økning på 1,0 mill. kroner. Lønn og andre personalkostnader utgjorde 58,9 mill. kroner i 2019 mot 56,4 mill. kroner i 2018.

Avskrivninger mv. utgjorde 8,1 mill. kroner i 2019 mot 6,7 mill. kroner i 2018. Økningen skyldes implementering av IFRS 16 og aktivering av leie- og bruksretter.

Banken bokførte i 2018 et tap på 2,6 mill. kroner i forbindelse med salg av leiligheter i bankbygget i Hol. I 2019 har banken hatt en gevinst på salg av anleggsmidler på 0,1 mill. kroner

Andre driftskostnader var 54,5 mill. kroner i 2019 mot 54,8 mill. kroner året før, en reduksjon på 0,3 mill. kroner.

Tap på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med gjeldende regler. Netto tap på utlån og garantier utgjør 3,1 mill. kroner i 2019 mot 2,8 mill. kroner i 2018. Av årets resultatførte tap er 0,1 mill. kroner økning i forventede tap beregnet i steg 1 og 2. Steg 3 tap/individuelle nedskrivninger er økt med 0,8 mill. kroner. Det er foretatt 2,7 mill. kroner i konstateringer av tap. 0,5 mill. kroner er sykerenter samt inngått på tidligere konstaterte tap.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager er redusert med 3,3 mill. kroner siden utgangen av 2018 og utgjorde 20,8 mill. kroner pr. 31.12.19. Dette utgjør 0,24 % av brutto utlån.

Disponering av overskudd

Bankens resultat før skattekostnad ble 129,8 mill. kroner for regnskapsåret 2019 mot 114,4 mill. kroner i 2018. Årets skattekostnad utgjør 29,8 mill. kroner, og årets resultat etter skatter 100,1 mill. kroner. Det er foreslått å dele ut utbytte på kr 12,00 pr egenkapitalbevis for inntektsåret 2019. Andel tilbakeholdt overskudd som tillegges utjevningsfondet er 17,2 mill. kroner, mens 4,8 mill. kroner er overført fra fond for urealiserte gevinster. Sparebankens grunnfond blir i 2019 tilført 62,2 mill. kroner, mens 3,0 mill. kroner blir avsatt til gavefondet.

Kapitaldekning - soliditet

Egenkapitalen var ved årsskiftet 1.125,1 mill. kroner mot 1.047,7 mill. kroner ved utgangen av fjoråret. Avsatt utbytte på 22,8 mill. kroner er hensyntatt i bankens opptjente egenkapital pr. 31.12.2019.

Ved utgangen av året var netto ansvarlig kapital 1.115,1 mill. kroner, og med et beregningsgrunnlag på 5.118,1 mill. kroner, ble kapitaldekningen ved utgangen av året 21,8 %. Kjernekapitaldekningen utgjør 19,3 %, mens ren kjernekapital er beregnet til 17,7 % ved utgangen av året. Tilsvarende tall i 2018 var på hhv. 19,4 %, 17,5 % og 15,9 %. I forbindelse med implementering av EUs kapitaldekningsregelverk CRR/CRDIV i Norge, ble første del av SMB-rabatten innført per 31.12.19. Dette har gitt en økning i ren kjernekapital på 0,8 prosentpoeng.

Uvektet kjernekapitalandel (LR) er beregnet til 9,0 % pr 31.12.19. Ved utgangen av 2018 utgjorde LR 8,9 %.

Bankens forholdsmessige konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe, inklusive Eika Gruppen AS og EBK AS, utgjør 21,6 %, 19,1 % og 17,4 %. Konsolidert LR utgjør 8,5 % pr 31.12.19.

Balansen

Forvaltningskapitalen var 10.516,5 mill. kroner ved årsskiftet. Dette er en økning på 726,9 mill. kroner eller 7,4 % fra 2018. Økningen skyldes primært utlånsvekst, samt økning i rentebærende verdipapirer

Total forretningskapital inklusive lån formidlet til Eika BoligKreditt AS samt lånegarantier er 12.298,1 mill. kroner pr 31.12.19. Total forretningskapital er økt med 6,6 % i 2019.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder var 8.711,6 mill. kroner mot 8.240,2 mill. kroner i 2018. Banken har i 2019 hatt en utlånsvekst tilsvarende 5,7 % på egen balanse. Utlånsvekst inklusive overføringer til Eika BoligKreditt AS (EBK) har vært på 513,0 mill., tilsvarende 5,3 % i 2019.

Pr. 31.12.2019 har banken en låneportefølje på 1.485,3 mill. kroner i EBK som ikke er balanseført.

Den gjennomsnittlige effektive utlånsrenten pr 31.12.19 til kunder, inklusive kreditt-/ og provi-

sjonsinntekter, var 3,81 %, en økning på 0,38 prosentpoeng fra 31.12.18.

Tapsnedskrivninger

Totale tapsnedskrivninger utgjorde 20,8 mill. kroner pr 31.12.18. Ved utgangen av 2019 var totale nedskrivninger 21,8 mill. kroner. Individuelle nedskrivninger har økt med 0,8 mill. kroner, mens forventet kreditt tap er økt med 0,1 mill. kroner. Etter styrets oppfatning er det gjort tilstrekkelige nedskrivninger i forhold til porteføljens risiko.

Garantier

Det samlede garantiansvar ved utgangen av 2019 var 402,6 mill. kroner mot 415,7 mill. kroner ved forrige årsskifte. Inkludert i dette er bankens garantiansvar mot EBK på 15,6 mill. kroner mot 17,0 mill. kroner ved utgangen av 2018.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder var 6.997,3 mill. kroner mot 6.690,0 mill. kroner i 2018. Dette er en økning på 307,3 mill. kroner tilsvarende 4,6 % i 2019. I 2017 var veksten i innskudd 1,8 %. Innskuddsdekningen ved utgangen av 2019 var 80,2 % mot 81,2 % ved utgangen av 2018.

Den gjennomsnittlige innskuddsrenten til kunder var 1,25 % ved utgangen av året mot 0,96 % i 2018.

Liquidity coverage ratio (LCR)

Bankens LCR utgjør 143,7 % og tilfredsstillt kravet pr 31.12.19. Ved utgangen av 2018 var LCR beregnet til 114,9 %.

Net stable funding ratio (NSFR)

Bankens NSFR er beregnet til 139,6 % og tilfredsstillt kravet pr 31.12.19. Ved utgangen av 2018 var NSFR 137,0 %.

Kontantstrømoppstilling

Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er endret fra - 606,9 mill. kroner i 2018 til -7,4 mill. kroner i 2019. Endringen skyldes i hovedsak lavere utlånsvekst til kunder. Samtidig er innskuddsveksten fra kunder er i kroner høyere enn i 2018. Netto utgjør endringene i disse balansepostene 575,0 mill. kroner.

Bankens netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter er endret fra -34,5 mill. kroner i 2018 til -174,4 mill. kroner i 2019. Banken har økt sine plas-

seringer av overskuddslikviditet i verdipapirer for å kunne tilfredsstillt LCR-kravet.

Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter er redusert med 281,6 mill. kroner sammenlignet med 2018. Reduksjonen skyldes lavere finansiering av utlånsaktivitet. Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter utgjør 261,4 mill. kroner i 2019.

ORGANISASJON, ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING, DISKRIMINERING

Organisasjon

Ved utgangen av 2019 sysselsatte Skue Sparebank 70 medarbeidere i hel- eller deltidsstillinger.

Antall årsverk var til sammen 65,3. I 2018 var det 70 medarbeidere og 65,2 årsverk.

Banken ser det som viktig med høy kompetanse og god service, og har et kontinuerlig fokus på kompetanseutvikling på ulike nivåer og områder.

Helse, miljø og sikkerhet (HMS)

Banken er en IA-bedrift og har samarbeidsavtale med Hallingdal og Valdres Bedriftshelsetjeneste om aktiv bruk av verne- og helsepersonell. Det er nedfelt en målsetning om å ha et sykefravær på under 5,0 %. Statistikken over sykefravær i 2019 viser et sykefravær på 4,8 %. Dette er en økning fra 2018 hvor fraværet var 4,7 %. Langtidsfraværet utgjør 93,8 % av det totale sykefraværet.

Arbeidsmiljøutvalget (AMU) fastsetter årlig mål- og handlingsplan for arbeidet innen helse, miljø og sikkerhet. Det har i løpet av året ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige arbeidsulykker eller ulykker som har resultert i personskader eller store materielle skader.

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. Styrets vurdering er at arbeidsmiljøet gjennomgående er godt.

Ytre miljø

Skue Sparebank driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Det vurderes å være ubetydelig. Trans-

port søkes tilrettelagt med hensyn til redusert påvirkning av miljøet.

Likestilling

Det er bankens holdning at ansatte, uavhengig av kjønn, skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. Banken følger regelverket i finansforetaksloven med henvisning til allmennaksjeloven vedrørende valg av tillitsvalgte til forstanderskapet med komitéer og styret. Banken arbeider aktivt og målrettet for likestilling ved rekruttering, både internt og eksternt. Det prioriteres personlige kvalifikasjoner fremfor kjønn. Det underrepresenterte kjønn vil i større grad bli oppfordret til å søke stillinger i de stillingskategorier hvor denne er særskilt lav.

Bankens forstanderskap hadde ved årsskiftet en kvinneandel på 42 %. Av styrets 6 eksterne styremedlemmer er 3 kvinner. Bankens ledergruppe består ved utgangen av 2019 av 2 kvinner og 3 menn. Av mellomlederne er kvinneandelen 69 %. Blant alle ansatte i hele organisasjonen er andel kvinner 64 %.

Diskriminering

Banken er en IA-bedrift og har en målsetting om å arbeide for å rekruttere og beholde arbeidstakere med varig eller midlertidig redusert funksjonsevne. For arbeidstakere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidsplass og arbeidsoppgaver.

Banken arbeider aktivt for å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og derved hindre diskriminering blant selskapets medarbeidere. Vi mener at det ikke gjøres forskjeller på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion eller livssyn. Bankens rekrutteringsprosesser skal sikre kvalitet og likebehandling. Banken ønsker på den måten å oppfylle diskrimineringslovens intensjoner og formål så langt banken kan påvirke dette.

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.

I 2019 har Skue Sparebank satt bærekrafts-spørsmålet tydelig på dagsordenen, gjennom forbedelsen til en egen ESG-strategi. ESG (Environmental, Social and Governance) er definert som eget prioritert punkt på bankens handlingsplan for 2020.

Bankens egen likviditetsportefølje og våre kunders spareavtaler i ulike Eika-fond er allerede ivaretatt gjennom et tydelig bærekraftstempel fra Eika Kapitalforvaltning AS (EKF).

EKF forvalter Skue Sparebanks likviditetsportefølje etter sitt eget regelverk for bærekraftige investeringer. Det samme regelverket gjelder de aksjefondene som EKF forvalter for Skue Sparebanks kunder.

Når EKF gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvalgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondets) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at EKF ikke investerer i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. I tillegg til Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har EKF også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. EKF har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EFK utelukker også selskaper basert på produktinvolvering som f.eks. palmeolje, pornografi og oljesand.

RISIKO OG KAPITALSTYRING

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

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

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

ORGANISERING OG ANSVAR

Ansvaret 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 risikoreporter til ledelsen og styret. Risikostyringen er en del av bankens løpende internkontrollprosess. Compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelse av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret

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

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

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

Kredittrisiko

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

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

Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen.

Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

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

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i nærings- og personkundeporteføljen. Systemet er basert på en modell som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen med eksterne data ved innhenting av ny kredittvurdering. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåking og rapportering på porteføljenivå. Bankens delporteføljer er inndelt 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 i samarbeid med SDC utviklet en ECL-modell som Skue Sparebank benytter som grunnlag for sine tapsvurderinger.

Banken risikopriser næringsengasjement og personmarkedskunder utfra risikoklasse, betjenings- evne og sikkerhetsdekning.

Markedsrisiko

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

plassering i strategiske eierposter. Bankens markedsrisikoprofil skal være lav til moderat.

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

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

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Ved overvåking av renterisikoen legger banken til grunn en gap-analyse som viser eksponering for renterelaterte finansielle instrumenter og produkter fordelt på ulike intervaller på rentekurven, målt mot fastsatt ramme for netto renteeksponering. Bankens 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. Bankens 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. Bankens eksponering mot aksjemarkedet.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser, erstatter ut-

trukne 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 aksepterer inntil moderat nivå på 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 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 eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre
- systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer

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

STRATEGISK RISIKO/ FORRETNINGSRISIKO

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

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

KAPITALSTYRING

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

Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring (ICAAP). Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og

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

Styret har i 2019 hatt en målsetting om en kapitaldekning på minimum 19,0 %, en kjernekapitaldekning på 17,0 % og en ren kjernekapitaldekning på 15,5 %. Soliditetsmålene vil bli revidert i kapitalplanleggingsprosessen i 2020, da det er implementert nye regler.

Ved utgangen av 2019 er kapitaldekningen til banken 21,8 %, kjernekapitaldekningen er 19,3 %, mens ren kjernekapitaldekning er på 17,7 %.

Bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning utgjør 17,4 %.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

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

ØKONOMISKE UTSIKTER

Økonomien har gjennom 2019 vært preget av høy og økende internasjonal uro. Handelskrig mellom USA og Kina, økt konfliktnivå i Midtøsten, store strukturelle utfordringer for tradisjonell industri i Europa og usikkerhet knyttet til Brexit har satt sitt preg på året.

Norsk økonomi

Norsk økonomi hadde god vekst i 2019, med fortsatt fallende arbeidsledighet som resultat, men veksten ser ut til å avta inn i 2020.

BNP-veksten for fastlands-økonomien er antatt å ha steget med om lag 2,5 pst i fjor. En unik sterk vekst i oljeinvesteringene, opp hele 15 pst, hadde betydelig ringvirkninger for norsk økonomi.

Lønnsveksten ser ut til å havne på 3,2 pst for 2019, mens prisveksten ble 2,2 pst. Husholdningene fikk således en moderat bedring i sin kjøpekraft.

Norges Bank satte opp sin styringsrente, foliorenten, i alt tre ganger i 2019 til 1,5 pst. 3-mnd NIBOR økte ikke like mye, bare 0,6 prosentpoeng opp – fra om lag 1,26 pst i desember 2018 til 1,86 pst i desember 2019.

Kredittveksten til husholdningene modererte seg gjennom året, fra en 12-månedersvekst på 5,8 pst i januar, til 5,2 pst i november. Trolig var tilgangen på nye lån negativt påvirket av innføringen av Gjeldsregisteret, og strammere utlånspraksis for forbrukslån i bankene. Bedriftenes lånevilje var derimot robust (uendret vekstrate på 5,8 pst gjennom året) med sterk utlånsvekst til byggelån og eiendomsinvesteringer.

Til tross for at Norge skilte seg ut i Europa i fjor, med stigende sentralbankrenter, var kronekursen uventet svak. Oslo Børs steg med hele 16,5 pst (målt ved indeksen OSEBX, eksklusive utbytte).

Boligprisene fortsatte å utvikle seg moderat, med en gjennomsnittlig prisvekst på 2,5 pst i 2019 fra året før, noe lavere enn lønnsveksten. Veksten i boligprisene var robust i Oslo (inklusive Bærum) med 3,4 pst, men er mer blandet i resten av landet. I Skue Sparebanks nedslagsfelt har veksten i boligpriser variert fra området til område, men i sum små utslag gjennom året. Drammen og omegn, som er den delen av vårt område som det omsettes flest boliger, endte med en oppgang på 1,2%.

Utsikter for 2020

Norsk økonomi viste tegn til utflating mot slutten av fjoråret, med svakere tall for igangsetting av boliger og detaljhandel enn på samme tid i fjor. Stor usikkerhet knytter det seg til internasjonal økonomi blant annet på grunn av handelskonflikten mellom USA og Kina. Arbeidsledigheten ventes av de fleste makroøkonomer å holde seg relativt konstant - på et lavt nivå.

Lønns- og prisveksten ventes å bli om lag som i fjor, men kan bli lavere hvis nedturen i industrien skulle bli sterkere enn ventet, all den tid det ser ut til at lønnsveksten i industrien vil fortsette å sette rammen også for andre fagområder.

Prisveksten antas å bli om lag som i fjor, nær inflasjonsmålet på 2 pst.

I pengemarkedet er det ikke ventet at Norges Bank gjør endringer i sin foliorente i år.

Boligprisene antas av de fleste makroøkonomer å stige om lag som pris- og lønnsveksten. Noe sterkere i Oslo enn i resten av landet. Kredittveksten til husholdningene vil i så fall trolig fortsette å vokse i et moderat tempo.

STYRET TAKKER

Styret takker kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid gjennom året. Styret retter en spesiell takk til bankens medarbeidere som gjennom stor innsats og positiv endringsevne har bidratt sterkt til bankens gode resultat.

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

Nesbyen, 2. mars 2020



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll
styrets nestleder



Kristian Haraldset



Ulrikke Ytteborg



Kåre Trillhus



Maria Moe Grevsgård



Per Egil Gauteplass
ansattes representant



Kine H. Tyribakken
ansattes representant



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Eierstyring og selskapsledelse i Skue Sparebank

Denne redegjørelsen følger punktene i Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse datert 17. oktober 2018 så langt denne er relevant for bankens virksomhet. Anbefalingen er utarbeidet av Oslo Børs med flere.

REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

Skue Sparebank er en lokal sparebank med opprinnelse i Hallingdal, som nå viderefører den 177 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. Retningslinjer omhandler habilitet, taushets- og varslingsplikt, interessekonflikter, forhold til kunder og leverandører, forhold til medier, verdipapirhandel, innsiddehandel 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.

I den årlige strategiprosessen behandler styret bankens strategi og fastsetter kortsiktige og langsiktige mål.

SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

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



Ledergruppen i Skue Sparebank. F.v. kommunikasjons- og markedsjef Per Skøien, banksjef stab Ingrid Marit Lien Sagabråten, regionbanksjef Elin Røe Gullingsrud, regionbanksjef Nils Halvard Bråten og administrerende banksjef Hans Kristian Glesne.

For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning, hvilke prinsipper banken legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, samt nærmere spesifisering av elementene i konsernets kapitaldekning, vises til konsernets 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 259,7 mill. kroner og opptjent egenkapital på 865,4 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 12,00 pr egenkapitalbevis for inntektsåret 2019.

LIKEBEHANDLING AV EGENKAPITALBEVISEIERNE

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

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

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

FRI OMSETTELIGHET

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

FORSTANDERSKAPET

Forstanderskapet

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

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

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

For perioden fra og med valget våren 2019 har forstanderskapet i Skue Sparebank bestått av 24 medlemmer og 13 varamedlemmer.

Honorering av forstanderskapet fremkommer av note 8 og eierskap til egenkapitalbevis av note 42 i regnskapet.

Forstanderskapet ledes av Kjetil Larsgard, med Nils Gudbrands plass som nestleder.

VALGKOMITÉEN

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

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

Ved valg etterleves finansforetaksloven med forskrift, vedtekter og valginstruks.

Egenkapitalbeviserens valg møte

Egenkapitalbeviserens velgersinerepresentanter til forstanderskapet. Hver representant velges for fire år. Disse valgene foregår i et eget egenkapitalbeviserens møte, 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 forstanderskap. Organisasjonskartet fremgår i årsrapporten. Styret består av 8 medlemmer og velges av forstanderskapet.

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 og 2 styremedlemmer med bosted i Nes 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. Marit Sand Deinboll, styrets nestleder. Øvrige medlemmer er Maria Moe Grevsgård, Kåre Trillhus, Kristian Haraldset, Ulrikke Ytteborg, Kine Hagaeie Tyribakken og Per Egil Gauteplass.

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 2019 har det vært avholdt 11 styremøter i Skue Sparebank. Av de 8 fast valgte styremedlemmene har 5 styremedlemmer ikke hatt fravær, 1 styremedlem har vært fraværende på 1 møte, mens 2 styremedlemmer har vært fraværende på 2 møter.

STYRETS ARBEID

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

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

Instruks for banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret.

I tillegg påhviler det styret å foreta en egevaluering 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 2019 vært George Fulford, Marit Sand Deinboll og Kine Hagaeie Tyribakken.

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 internkontroll. Styret fastsetter mål og strategi for banken, og bestemmer bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Videre skal styret påse at risikostyring og internkontroll blir etablert i samsvar med offentlige pålegg, lover og forskrifter, samt avgjøre om banken skal ha internrevisjon. Styret overvåker administrasjonen og sikrer at retningslinjer og rammer overholdes.

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 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.

Omfang og organisering av risikostyring og internkontroll

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

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

Informasjon og kommunikasjon

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

Krav til skriftlighet/dokumentasjon i internkontrollen

Kontrolloppet 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 systemets aktuelle risikoer. Rutiner og eventuelle kontrolltiltak skal utarbeides, dokumenteres og godkjennes av administrasjonen før et nytt produkt tilbys eller et nytt system innføres.

Rapportering og oppfølging av risikostyring og internkontroll

Rapportering og oppfølging av bankens risikoer foretas jevnlig etter fastsatte frister. Minst én gang årlig foretas det en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder i banken. Alle ledere med ansvar for risikotagning skal en gang årlig rapportere til adm. banksjef om vesentlige risikoer innenfor sitt respektive ansvarsområde. Det blir for hvert område foretatt en oppsummering av kontrollhandlinger som er gjennomført med kommentarer til avvik, og gitt en vurdering av om internkontrollen har vært gjennomført på en tilfredsstillende måte. I den årlige risikoreporten 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 forstandskapet. Godtgjørelsen til styret er ikke resultatavhengig. Styrets godtgjørelse fremgår av note 8 i regnskapet. Godtgjørelse utover dette dekkes eventuelt etter regning.

GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Styret har vedtatt retningslinjer for godtgjørelsesordninger i Skue Sparebank. Disse retningslinjene gjelder for fastsettelse av godtgjørelse til adm. banksjef og øvrige ledende ansatte.

Generelle retningslinjer for bankens godtgjørelsesordning:

- Bidra til at banken tiltrekker og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Er i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko
- Motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolisier med videre
- Bidra til å unngå interessekonflikter, spesielt mellom risikotakning og kontroll
- Være innenfor lovkravene spesifisert i Forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner

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
- Etterlønsordninger

Spesielle retningslinjer for variabel godtgjørelse

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

- Sammensetningen av fast og variabel godtgjørelse skal være balansert. Den faste delen av godtgjørelsen skal være tilstrekkelig høy til at banken kan unnlate å utbetale den variable delen. For adm. banksjef samt medlemmer av ledergruppen skal den variable delen ikke utgjøre mer enn halvparten av den faste godtgjørelsen.
- Den variable godtgjørelsen skal være basert på en kombinert vurdering av oppnådd resultat både for vedkommende person og banken som helhet i tillegg til eventuelt området man har ansvaret for. Ved måling av resultater skal banken hensynta risiko og kostnader knyttet til behov for kapital og likviditet, og grunnlaget skal være 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 godtgjørelsesordninger for styret og forstanderskap.

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 besluttes 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 risikjustere resultatene er tilfredsstillende.

Godtgjørelse til ledende ansatte fremgår 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 2020 offentliggjøres delårsrapportene den 13. mai, 13. august og 11. 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 tryggende måte og i henhold til gjeldende lover og forskrifter.

Den eksterne revisjon utføres av PricewaterhouseCoopers AS ved statsautorisert revisor Magne Sem. Revisjonsberetningen for 2019 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 klargjøring av kontrollansvar, dokumentasjon og bekrefteelse av den interne kontroll med administrativ rapportering til styret.

Nesbyen, 2. mars 2020




George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll
styrets nestleder



Kristian Haraldset



Ulrikke Ytteborg



Kåre Trillhus



Maria Moe Grevsgård



Per Egil Gauteplass
ansattes representant



Kine Hagaëie Tyribakken
ansattes representant



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef



Skue Sparebank har deltatt på en rekke næringskonferanser i løpet av 2019. Her er adm. banksjef Hans Kristian Glesne (t.v.) sammen med konferansier Harald Rønneberg og avdelingsleder ved Skues Rødbergkontor Lars Helge Bergan under Numedalskonferansen.

 **Skue Sparebank**
Publisert av Per Skøien
9. august 2019 · 🌐

Vi er stadig på farten, og nå har bedriftsrådgiver Bent Ole Bjørnsen besøkt **Capello Frisører** på Gol. De har flyttet inn i nye lokaler i Sentrumsvegen 70. Line Berget og Ma... Se mer



Facebook er en viktig kommunikasjonskanal for banken. I 2019 publiserte vi til sammen 234 innlegg, og nådde ut til 625.555 personer. Ved utgangen av året hadde Skue Sparebank 4256 følgere på denne plattformen.



Informasjon om styret

Styrets leder

George H. Fulford, Drammen

(f. 1951) Advokat. Partner i Fulford Pettersen & Co Advokatfirma AS. Styremedlem i Nes Prestegjelds Sparebank siden 2005, styrets leder siden 2006. Har juridisk embedseksamen samt utdannet revisor og bedriftsøkonom fra BI. Har tidligere arbeidet hos Fylkesskattesjefen i Buskerud, Skattedirektoratet samt vært dommerfullmektig ved Eiker, Modum, Sigdal Sorenskriverembede. Var banksjef i Sparebanken Buskerud/Sparebanken NOR fra 1984-94. Siden 1994 har han vært partner i advokatfirmaet Fulford Pettersen & Co DA. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 12.121

Styrets nestleder

Marit Sand Deinboll, Nore og Uvdal

(f. 1969) Jobber som advokat i eget firma (advokat Marit Sand Deinboll). Har vært styremedlem i Nes Prestegjelds Sparebank siden 2005 og nestleder i Skue Sparebank siden 2017. Hun har juridisk embedseksamen og har tidligere jobbet som kunderådgiver i Nes Prestegjelds Sparebank. Hun har også erfaring fra Nore og Uvdal kommune som konsulent, prosjektleder og daglig leder for Nore og Uvdal Næringssselskap SA, rådgiver i Hallingdal økonomiservice AS, advokatfullmektig hos advokat Inge Hetland og selvstendig næringsdrivende i Numedal rettskjelp. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 0

Kåre Trillhus, Hol

(f. 1950) Ansatt som daglig leder i Hallingdal Kraftnett fra 1998 til 2015. Oslo Energi Produksjon i perioden 1978-1998. Styreverv i Kittilsviken Kraftverk AS, Flå IT-senter AS, Ørteren Kraftverk KF og Ustekveikja DA. Utdannet ved Norges Tekniske Høyskole (NTNU). Styremedlem i Hol Sparebank siden 2000 og nestleder fra 2010. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 0

Kristian Haraldset, Nes

(f. 1969) Ansatt som avdelingsleder/arkitekt hos Årstiderne Arkitekter AS - Norge siden 2007. Har vært avdelingsleder hos Roar Jørgensen AS fra 2002 til 2007. Har før det bodd 11 år i Danmark. Jobbet hos Årstiderne Arkitekter i Silkeborg/Danmark fra 1996 til 2002. Utdannet fra VIA Universitet Campus - Horsens/Danmark. Styremedlem i Skue Sparebank siden 2014. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 0

Ulrikke Ytteborg, Nes

(f. 1974) Ansatt i Hafslund E-CO som Senior HR rådgiver. Har tidligere jobbet i Regionrådet for Hallingdal og har siden 2011 hatt ansvar for bolystsatsningen og merkevarebyggingen i Hallingdal. Ansatt i Nes kommune fra 2004-2013 som leder for informasjonsavdeling. Jobbet 1 år i Nes Prestegjelds Sparebank på Nesbyen innen personmarked. Har 6 års erfaring innen organisasjons- og medarbeiderutvikling og ledelse fra SAS. Utdannet Diplommarkedsfører fra BI og Norges Markedshøyskole. Styremedlem i Skue Sparebank siden 2014. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 0

Maria Moe Grevsgård, Hol

(f. 1985) Statsviter. Ansatt som prosjektleder hos Kreator kommunikasjon. Tidligere ansatt i Hol kommune der hun var flyktningkonsulent, rådgiver i økonomiavdelingen og leder av samfunnsutviklingsavdelingen. Har vært praktikant i Raftostiftelsen. Utdannet ved University of Colorado og universitetet i Oslo. Styremedlem i Skue sparebank siden 2016. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank : 0

Kine Hagaeie Tyribakken, ansattes representant

(f. 1974) Ansatt som regnskapsmedarbeider i Nes Prestegjelds Sparebank siden 1999, og leder regnskap i Skue Sparebank fra høsten 2019. Har vært styremedlem i Nes Prestegjelds Sparebank siden 2011 og ansattes varamedlem fra 2007-10. Hun er utdannet diplomøkonom fra BI, og har tidligere jobbet som kundebehandler i Sparebanken NOR. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 0

Per Egil Gauteplass, ansattes representant

(f. 1970) Ansatt som kunderådgiver i Hol Sparebank siden 1992. Hol Lensmannskontor i 5 år bl.a. med namssaker. Utdanning vgs Handel & Kontor. Styremedlem i Hol Sparebank siden 2009 og ansattes varamedlem fra 2007-09. Antall egenkapitalbevis i Skue Sparebank: 0



Skue Sparebank undertegnet i 2019 en ny treårsavtale som nasjonal samarbeidspartner med MOT. Her er Regine Oen Hatten (t.v.) i MOT sammen med bankens kommunikasjonssjef Per Skøien, MOT-gründer Atle Vårvik og bankens markeds koordinatør Katrine Tangen Sandbekk.



Gjennom prosjektet «NAF Lokalkjent» har banken samarbeidet med NAF om å gjøre lokale reisemål og attraksjoner kjent for hele Norge i 2019. Her er regionbanksjef Elin Røe Gullingsrud sammen med direktør Kees Ekele i Bjørneparken i Flå.

Eika Alliansen

Skue Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850.000 kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

I 2019 etablerte alliansen Eika Banksamarbeid (EBS). EBS er under etablering og i oppstartsfasen, og skal ta ansvar for blant annet prosessen knyttet til alliansestrategi og kostnadsfordeling.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. De er fysisk tilstede i lokalsamfunnet der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med 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 lokalbanken

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen. Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomheter å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser.

Konkret innebærer det leveranse av komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betaling. Eika Gruppen har et profesjonalsert prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger, både for lokalbankene og for deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevede tjenester. Eika Kundesenter og Eika Service-

senter 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 arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

I 2019 har Eika tatt et særlig og viktig ansvar for å ivareta standardmetodebankenes interesser etter at Finansdepartementet foreslo nye kapitalkrav som var distriktsfiendtlige og som ville forringe lokalbankenes konkurransekraft. Vårt syn ble lyttet til, men ble ikke i tilstrekkelig grad hensyntatt. Eikas arbeid for å ivareta lokalbankenes konkurransekraft vil vedvare, i første rekke frem mot stortingsvalget i 2021.

Fra 2018 til 2019 er Eika Gruppens kostnader til bankene redusert med 14 prosent gjennom omstilling og andre kostnadsbesparende tiltak i et stadig nærmere samarbeid med bankene. I tillegg er det inngått nye avtaler med leverandører som også har redusert bankenes kostnader betydelig gjennom året.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 64 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratete 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 svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 110 milliarder kroner, og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2019	2018
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		305 926	258 646
Øvrige renteinntekter		37 435	25 613
Rentekostnader		-148 025	-106 175
Netto renteinntekter	3	195 336	178 084
Provisjonsinntekter		51 161	51 693
Provisjonskostnader		-8 559	-9 962
Netto provisjonsinntekter	4	42 602	41 731
Utbytteinntekter		17 279	12 802
Verdiendringer på finansielle instrumenter	5	-3 374	2 864
Andre driftsinntekter	6	2 488	2 075
Lønn og andre personalkostnader	7,8,29	-58 905	-56 421
Andre driftskostnader	9	-54 525	-54 822
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	21,22,23	-7 949	-9 176
Tap på utlån og garantier	10	-3 119	-2 767
Resultat før skatt		129 833	114 370
Skattekostnad	11	-29 768	-25 698
Årsresultat		100 065	88 672
Utvidet resultatregnskap			
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>			
Estimatavvik på pensjonsordninger	29	14	-75
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI	19	2 098	22 187
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert	11	-3	19
Utvidet resultat etter skatt		2 109	22 131
Årets totalresultat		102 174	110 803

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

Resultat pr. egenkapitalbevis	12	21,03	18,42
-------------------------------	----	-------	-------

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

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2019	2018
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	13	87 360	87 337
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14	275 670	196 390
Utlån til og fordringer på kunder	15,16,17,35,37	8 692 346	8 221 761
Rentebærende verdipapirer	18,35	1 091 348	965 001
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18,19	265 062	221 539
Finansielle derivater	34,35	631	466
Immaterielle eiendeler	21	2 311	3 496
Varige driftsmidler	22	65 518	67 478
Investerings eiendommer	23	14 424	15 933
Bruksretter leieavtaler	42	10 957	0
Andre eiendeler	24	10 847	10 204
SUM EIENDELER		10 516 474	9 789 605
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	25,36	45	1 727
Innskudd fra kunder	26,35,37	6 997 284	6 689 982
Finansielle derivater	34,35	4 801	8 776
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	27,35,37	2 188 586	1 875 559
Ansvarlig lånekapital	27,35,37	125 751	100 607
Betalbar skatt	11	27 473	25 442
Utsatt skatt	20	2 427	1 394
Leieforpliktelser	42	11 344	0
Andre forpliktelser	28	30 358	34 022
Pensjoner	29	3 326	4 393
SUM GJELD		9 391 395	8 741 902
Innskutt egenkapital	30	259 719	259 719
Opptjent egenkapital	31	865 360	787 984
EGENKAPITAL		1 125 079	1 047 703
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10 516 474	9 789 605

Nesbyen, 02. mars 2020

George Fulford
Styrets leder

Marit Sand Deinboll
Styrets nestleder

Kine Tyribakken

Ulrikke Ytteborg

Kristian Haraldset

Kåre Trillhus

Per Egil Gauteplæn

Maria Moe Grevsgård

Hans Kristian Glesne
Adm. banksjef

Endringer i egenkapital

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjoner	Sum innskutt EK	Sparebankens grunnfond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 31.12.2017	57 000	117 719	85 000	259 719	496 415	157 508	6 407	35 997	696 327	956 046
Overgang til IFRS 9					-602	-388		244	-746	-746
Egenkapital 01.01.2018	57 000	117 719	85 000	259 719	495 813	157 120	6 407	36 241	695 581	955 300
Årsresultat					51 915	35 006	2 500	-749	88 672	88 672
Utvidet resultat					-34	-22		22 187	22 131	22 131
Årets totalresultat 2018	0	0	0	0	51 881	34 984	2 500	21 438	110 803	110 803
Call Fondsobligasjon			-50 000	-50 000					0	-50 000
Utstedelse av Fondsobligasjon			50 000	50 000					0	50 000
Utbetalt utbytte for 2017						-13 300			-13 300	-13 300
Utbetalt kupong fondsobligasjon etter skatt					-2 069	-1 331			-3 400	-3 400
Utbetalt gaver							-1 700		-1 700	-1 700
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	-2 069	-14 631	-1 700	0	-18 400	31 600
Egenkapital 31.12.2018	57 000	117 719	85 000	259 719	545 625	177 473	7 207	57 679	787 984	1 047 703
Effekt implementering IFRS 16					-158	-96				
Egenkapital pr 01.01.2019	57 000	117 719	85 000	259 719	545 467	177 377	7 207	57 679	787 730	1 047 449
Årsresultat					62 023	39 835	3 000	-4 793	100 065	100 065
Utvidet resultat					205	126		1 778	2 109	2 109
Årets totalresultat 2019	0	0	0	0	62 228	39 961	3 000	-3 015	102 174	102 174
Utbetalt utbytte for 2018						-19 000			-19 000	-19 000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					-2 197	-1 346			-3 543	-3 543
Utbetalt gaver							-2 001		-2 001	-2 001
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	-2 197	-20 346	-2 001	0	-24 544	-24 544
Egenkapital 31.12.2019	57 000	117 719	85 000	259 719	605 498	196 992	8 206	54 664	865 360	1 125 079

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder		360 317	316 781
Renteutbetalinger		-91 087	-68 059
Netto inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	15	-471 045	-858 625
Netto inn/utbetaling av innskudd fra kunder	26	307 302	119 917
Netto låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner		-969	81
Renteinnbetalinger på verdipapirer		17 969	13 573
Innbetalinger av utbytte		18 365	12 802
Innbetalinger andre inntekter		5 101	4 701
Utbetaling til drift		-127 949	-125 532
Betalte skatter	11	-25 443	-22 550
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-7 439	-606 911
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak		-312 216	-17 413
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak		267 020	69 425
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	22	-3 033	-723
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	22	1 840	9 980
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-545 348	-447 940
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer		417 355	352 167
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-174 382	-34 504
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Netto rentebetalinger på finansieringsaktiviteter		-51 174	-35 787
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	27	806 605	733 819
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	27	-498 035	-140 000
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	27	25 000	50 000
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	27	0	-50 000
Innbetaling ved salg egne egenkapitalbevis	30	0	0
Utbetaling gaver av overskudd		-2 001	-1 700
Utbetalinger av utbytte		-19 000	-13 300
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		261 395	543 032
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		79 574	-98 383
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	13,14	284 092	382 475
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	13,14	363 666	284 092

Nøkkeltall

Resultatsammendrag	2019	2018
Netto renteinntekter	195 336	178 084
Netto andre driftsinntekter ekskl. verdiendringer på finansielle instrumenter	62 369	56 608
Verdiendringer på finansielle instrumenter	-3 374	2 864
Netto inntekter	254 331	237 556
Driftskostnader	-121 379	-120 419
Tap på utlån og garantier	-3 119	-2 767
Resultat før skattekostnad	129 833	114 370
Skattekostnad	-29 768	-25 698
Årsresultat	100 065	88 672

Lønnsomhet

Egenkapitalrentabilitet (årsoverskudd etter skatt i % av gjennomsnittlig egenkapital)	9,2 %	8,9 %
Rentenetto (rentenetto i kr i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	1,92 %	1,90 %
Kostnadsprosent (driftskostnader i % av driftsinntekter)	47,7 %	50,7 %
Kostnadsprosent korrigert (som over, ekskl. verdiendringer på fin. instrumenter)	47,7 %	50,9 %

Nøkkeltall fra balansen	2019	2018
Forvaltningskapital	10 516 474	9 789 605
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	10 195 259	9 350 050
Forretningskapital (Forvaltningskapital, EBK og lånegarantier)	12 268 130	11 541 261
Egenkapital	1 125 079	1 047 703
Brutto utlån	8 711 615	8 240 208
Brutto utlån i % av forvaltningskapital	82,8 %	84,2 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	5,7 %	11,5 %
Innskudd fra kunder	6 997 284	6 689 982
Innskudd fra kunder i % av forvaltningskapital	66,5 %	68,3 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	80,3 %	81,2 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	4,6 %	1,8 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	143,7 %	114,9 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	139,6 %	137,0 %
Tap og mislighold		
Tapsprosent utlån i % av brutto utlån	0,04 %	0,03 %
Misligholdte engasjementer i % av brutto utlån	0,24 %	0,29 %
Tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån	0,56 %	0,28 %

Soliditet	2019	2018
Netto ansvarlig kapital	1 115 085	1 018 491
Beregningsgrunnlag	5 118 129	5 240 110
Ren kjernekapitaldekning i %	17,68 %	15,91 %
Kjernekapitaldekning i %	19,34 %	17,53 %
Kapitaldekning i %	21,79 %	19,44 %
Uvektet kjernekapitaldekning i %	9,0 %	8,9 %
<i>Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)</i>		
Ren kjernekapitaldekning i %	17,41 %	15,50 %
Kjernekapitaldekning i %	19,11 %	17,20 %
Kapitaldekning i %	21,55 %	19,16 %
Uvektet kjernekapitaldekning i %	8,46 %	8,28 %
Kontor og bemanning		
Antall årsverk	65,3	65,2
Antall kontorer	9	9



Avdeling Drammen vant Skuemesterskapet som det mest veldrevne kontoret innen personmarkedet i 2019. F.v. Hanne Hatleberg Nielsen (rådgiver), Sajid Mukhtar (rådgiver), Nils Halvard Bråten (regionbanksjef), Kari Bye (rådgiver), Anders Engene Bjåland (rådgiver), Torun Kristiansen (avdelingsbanksjef) og Elin Røe Gullingsrud (regionbanksjef).



For å bli enda bedre på kommunikasjonen mellom bedriftsrådgiverne i Skue og kundene våre, har vi trent kundedialog ved hjelp av videooptak. Her er BM-rådgiverne Tore Bermingrud og Egil Halvorsen Tyse i aksjon med sin case.

Noter til IFRS årsregnskap for 2019

Generelle regnskapsprinsipper

Note 1	Finansiell risiko
Note 2	Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger
Note 3	Netto renteinntekter
Note 4	Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester
Note 5	Verdiendringer på finansielle instrumenter
Note 6	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 engasjement
Note 34	Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser
Note 35	Tidspunkt frem til avtalt/ sannsynlig endring av rentebetingelser
Note 36	Finansielle instrumenter fordelt på valuta
Note 37	Restløpetid på balanseposter
Note 38	Kapitaldekning
Note 39	Utbytte pr. egenkapitalbevis
Note 40	Egenkapitalbevisiere
Note 41	Nærstående parter
Note 42	Leieavtaler
Note 43	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 31.12.2019. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i note.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 2. mars 2020 og legges frem for forstanderskapet den 26. mars 2020.

Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

Skue Sparebank avlegger regnskapet i henhold til internasjonale regnskapsprinsipper (International Financial Reporting Standards, IFRS) og regnskapsstandarder (International Accounting Standards, IAS) som fastsatt av EU. Resultatregnskap og balanse viser ett års sammenligningstall.

Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost prinsippet, men der følgende poster er målt til virkelig verdi: finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI, finansielle derivater og finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet. Det er under regnskapsprinsipper eller den enkelte note til regnskapet for øvrig 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 es-

timater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i note 2.

Nye og endrede standarder som er tatt i bruk av banken i 2019

IFRS 16 Leiekontrakter

IASB ga ut en ny standard for regnskapsføring av leieavtaler - IFRS 16 Leieavtaler i januar 2016. Den nye standarden har ikke vesentlig endret regnskapsføring av leieavtaler for utleiende, men gjør at leietakere må innregne de aller fleste leieavtaler i balansen. Det balanseføres en leieforpliktelse, med tilsvarende rettighet til å bruke eiendelen. Leietakere må benytte en enkelt modell for alle leieavtaler, men vil ha muligheten til ikke å balanseføre kortsiktige leieavtaler og avtaler av lav verdi. Generelt er resultatet av balanseføring av leieavtaler etter dagens praksis med finansiell leieavtale med renter og avskrivninger presentert separat i oppstillingen av resultatregnskapet.

IFRS 16 gjelder med virkning for regnskapsår som begynner på eller er 1. januar 2019. Banken har ved overgang til IFRS 16 benyttet modifisert retrospektiv tilnærming.

Banken balanseførte pr 1.1.19 en bruksrett på 12,7 mill. kroner samt en forpliktelse på 13,0 mill. kroner som følge av innføringen av IFRS 16. Egenkapitalen ble videre redusert med 0,3 mill. kroner. Bruksretten er avskrevet med 2,1 mill. kroner det første året og det har blitt belastet rentekostnader tilsvarende 0,2 mill. kroner i 2019.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor banken ikke har valgt tidlig anvendelse

Det er ingen andre 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.

Valutadifferanser på ikke-pengeposter, slik som derivater, 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.

Definisjonen av et finansielt instrument reguleres i IAS 32 og er ikke endret som følge av IFRS 9. Ved fastsettelse av målekategori skiller IFRS 9 mellom ordinære renteinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, herunder derivater. Med ordinære renteinstrumenter menes det renteinstrumenter der avkastning utgjør kompensasjon for tidsverdi av penger, kredittrisiko og andre relevante risikoen som følger av ordinære renteinstrumenter.

Egenkapitalinstrumenter faller i målekategorien virkelig verdi over resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, er det anledning til å velge å føre disse til virkelig verdi over utvidet resultat.

For ordinære renteinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Renteinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert

kost. Renteinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og å foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat. Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat. Verdiendringer på ordinære renteinstrumenter ført over utvidet resultat, skal reklassifiseres til ordinært resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. 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, som i hovedsak er plasseringer for etterlevelse av likviditetsforskriften.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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 kontraktmessige 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 accounting mismatch på disse utlånene og de er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat.

Nedskrivninger

Tapsnedskrivningene 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 utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over ordinært resultat og fordringer på leieavtaler omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighetsbegivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsnedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsnedskrivning.

Utlånsportefølje i boligkredittselskap

Skue Sparebank har en portefølje av utlån som er plassert i boligkredittselskapet 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 bankens regnskapsføring.

2. Nye lån som innfrir lån i banken

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

3. Løpende lån som overføres fra banken 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 <0,5 % 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, herunder risiko og fortjenestepotensialet ved eierskapet, og lånene er derfor fraregnet i bankens balanse.

Økonomisksikring og 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 tilhørende sikrede forpliktelsen.

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

Finansielle garantier

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

Banken måler garantier ved førstegangsinnregning til virkelig verdi den dagen garantien gis. Virkelig verdi av garantien er null på avtaletidspunktet fordi alle garantier inngås på forretningsmessig basis og avtalt pris tilsvarer verdien av garantiforpliktelsen. Ved etterfølgende målinger vurderes garantiene til høyeste verdi av opprinnelig verdi fratrukket amortiserte gebyrer og beste estimat av det beløp som kreves for å gjøre opp garantien. Provisjonsinntekter føres over garantiens løpetid under «Provisjonsinntekter».

Bankens garantier er vist i note 32.

Renteinntekter- og kostnader

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

Renteinntekter og -kostnader på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over resultatet klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad. 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

Programvare

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet utnyttbar levetid (5 år). Utgifter til vedlikehold av programvare kostnadsføres etter hvert som de påløper. Utgifter direkte forbundet med utvikling av identifiserbar og unik programvare som eies av banken og hvor det

ers sannsynlig at økonomiske fordeler er høyere enn utgiftene inklusive neste års forventede utgifter, balanseføres som immateriell eiendel.

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 tilflyte banken, og utgiften kan måles pålitelig. Balanseført beløp knyttet til utskiftede deler resultatføres. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader føres over resultatet i den perioden utgiftene pådras.

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

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

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

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

Årets avskrivninger belastes årets driftskostnader.

Investerings eiendom

Investerings eiendom er eiendom som benyttes for å opptjene leieinntekter eller for verdistigning på kapital. Banken benytter prinsippet om avskrevet historisk kost for investerings eiendommer. Investerings eiendommene avskrives etter den lineære

metode, slik at eiendommenes anskaffelseskost avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er 20-60 år.

Leiekontrakter

Bankens leiekontrakter regnskapsføres iht. IFRS 16. Grensedragningen mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler er i all hovedsak borte etter at IFRS 16 erstattet IAS 17 fra og med 2019. Banken bokfører «rett til bruk» eiendelen og tilhørende forpliktelse til virkelig verdi på innregningstidspunkt. Eiendelen avskrives over leieperioden, mens forpliktelsen måles til amortisert kost.

Banken presenterer eiendeler som er utleid som driftsmidler i balansen. Leieinntektene inntektsføres lineært over leieperioden. Innføringen av IFRS 16 har ikke hatt effekt for banken som utleier.

Bankens balanseførte leieavtaler og avskrivninger er vist i note 42.

Konter og kontantekvivalenter

Konter og kontantekvivalenter defineres som konter og fordringer på Norges Bank.

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 omdannet 31.12.15 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning. Banken har for øvrig en tariffestet førtidspensjon (AFP). I tillegg til den kollektive pensjonsordningen, har 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

Adm. banksjef har en avtale knyttet til måloppnåelse som gir mulighet for utbetaling av 3.000 EK-bevis pr år fra og med 2018 til og med 2020, dersom adm. banksjef jobber i banken 1. januar 2022. 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 forstandskapet.

NOTE 1

Finansiell risiko

Bankvirksomhet innebærer, i all vesentlighet å ta kalkulererte 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 fratrar 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 policies
- 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 risikogrupperne er det utarbeidet egne retningslinjer/ policies 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 risikogrupperne.

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 engasjementsty-

per eller bransjer. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

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

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 4 store engasjement (konsolidert) som utgjør mer enn 10 % av bankens netto ansvarlige kapital pr 31.12.19. Ved utgangen av 2018 hadde banken 3 slike engasjementer.

Måling og overvåking

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 manuelt med eksterne data. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåking og rapportering på porteføl-

jenivå. Banken deler inn 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 kreditttap (ECL).

Banken benytter en modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECL) beregnes som

$EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

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

For å styrke bankens utlånsportefølje er det i tillegg til kontinuerlig porteføljeovervåking løpende interne opplæringsprogram for å øke kvaliteten i kredittarbeidet i organisasjonen.

For ytterligere informasjon vises til notene 15, 16, 17, 32, 33, og 34.

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

resårlig, og fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser.

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

Renterisiko

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

Kursrisiko

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

Valutarisiko

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

For ytterligere informasjon vises til notene 18, 35 og 36.

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 reali-

seres, 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 plasseringstiltak for alle virksomhetsområder. Likviditetspolicyen inneholder interne mål og rammer for finansiering, løpetider, NSFR og LCR som rapporteres periodisk til styret. Banken har også sikrede trekkrettigheter for å redusere likviditetsrisikoen og for å opprettholde fleksibilitet i likviditetsstyringen. Det gjennomføres stresstester og det utarbeides beredskapsplaner.

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 37.

Finansielle derivater og sikringsaktiviteter

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

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

Klassifisering

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

Sikringsaktiviteter

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

Verdsettelse og estimater

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

For ytterligere informasjon vises til notene 34 og 37.

Kapitaforvaltning

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

For ytterligere informasjon vises til note 39.

NOTE 2

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

Tap på lån og garantier

Beregningen av forventet kredittap er avhengig av flere variabler som bygger på bankens statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens

finansielle stilling. Estimater for LGD baseres på historiske tap i alle Eika-bankene for intervaller av sikkerhetsdekning. Banken benytter historiske betalingserfaringer, risikoklassifisering, og kvantitative indikasjoner til å fastsette nedskrivningen. Endringer i estimatene for tap vil slå ut på regnskapslinjen «Tap på utlån og garantier».

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 mæglerforetakene 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. Bankens 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

	2019	2018
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 492	1 173
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	302 434	257 473
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	305 926	258 646
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	13 902	9 072
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	18 738	13 934
Renteinntekter av derivater	4 795	2 607
Øvrige renteinntekter	37 435	25 613
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-1	-23
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-87 423	-63 217
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-49 279	-31 410
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	-5 263	-4 325
Rentekostnader av derivater	-6 059	-7 200
Sum rentekostnader	-148 025	-106 175
Netto renteinntekter	195 336	178 084

Note 4

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	2019	2018
Garantiprovisjon	6 354	6 442
Salg forsikring	13 001	14 308
Verdipapiromsetning og forvaltning	2 319	2 614
Formidlingsprovisjoner EBK	11 104	10 657
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	16 890	15 893
Andre gebyrer og tjenester	1 493	1 779
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	51 161	51 693
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-8 559	-9 962
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-8 559	-9 962
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	42 602	41 731

Banken mottar provisjoner for forsikrings salg til kunder fra Eika Forsikring AS. Inntektene er et resultat av periodens salg og løpende eksisterende portefølje. Provisjonene mottas kvartalsvis 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 kvartalsvis etterskuddsvis 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

	2019	2018
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-2 415	-1 737
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	-4 235	62
Netto verdiendring på fastrente utlån	-2 215	-3 109
Netto verdiendring på finansielle derivater	3 289	5 418
Netto verdiendring på valuta	2 202	2 230
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-3 374	2 864

Note 6

Spesifikasjon av andre inntekter

	2019	2018
Driftsinntekter faste eiendommer	2 330	1 902
Andre driftsinntekter	158	173
Sum andre driftsinntekter	2 488	2 075

Note 7

Lønn og andre personalkostnader

	2019	2018
Lønn (note 8)	-44 490	-41 665
Pensjonskostnader innskuddsbaserte pensjonsordninger	-3 652	-3 272
Pensjonskostnader ytelsesbaserte pensjonsordninger (note 29)	-123	-30
Arbeidsgiveravgift	-6 508	-5 935
Finansskatt	-2 301	-2 290
Andre sosiale kostnader	-1 831	-3 229
Sum lønn og andre personalkostnader	-58 905	-56 421

Antall årsverk i banken var 65,3 (2018: 65,2)

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

Note 8

Ytelser til ansatte og tillitsmenn

Godtgjørelse til ledende ansatte m.m.	2019	2018
Godtgjørelse til styret	919	892
Godtgjørelse til forstanderskapet	70	69
Godtgjørelse til valgkomitéer	19	20
Øvrig godtgjørelse	55	54
Ordinær lønn til adm. banksjef Hans Kristian Glesne	3 281	3 016
Pensjonsutgifter adm. banksjef Hans Kristian Glesne	199	193
Andre sk.pl. ytelser adm. banksjef Hans Kristian Glesne	268	237

Det er i tillegg utbetalt bonus til adm. banksjef tilsvarende verdien av 9000 egenkapitalbevis pr. 31.12.19, hvor opptjeningsperioden var regnskapsåret 2015 til 2018.

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 44.490 (2018: 41.665).
Av dette utgjorde:

Godtgjørelse til styret:	2019	2018
Styrets leder George Fulford, styrehonorar	230	223
Styrets leder George Fulford, øvrig godtgjørelse	18	18
Styrets nestleder Marit Sand Deinboll, styrehonorar	138	134
Styremedlem Marit Sand Deinboll, øvrig godtgjørelse	18	18
Styremedlem Kåre Trillhus	92	89
Styremedlem Kristian Haraldset	92	89
Styremedlem Ulrikke Kristine Berg Ytteborg	92	89
Styremedlem Maria Moe Grevsgård	92	89
Styremedlem Per Egil Gauteplass	92	89
Styremedlem Kine H. Tyribakken, styrehonorar	92	89
Styremedlem Kine H. Tyribakken, øvrig godtgjørelse	18	18
Sum	974	945

Godtgjørelse til forstanderskapet:		
Forstanderskapets leder Kjetil Larsgard	35	34
Medlemmer forstanderskapet	35	35
Medlemmer av valgkomiteen	19	20
Sum	89	89

Lån til tjeneste- og tillitsmenn fordeler seg slik:	2019	2018
Lån til ansatte	165 872	159 915
Lån til tillitsmenn	28 036	30 555

Note 8

Forts.

Lån til styremedlemmer og ledende ansatte har følgende lånevilkår:

2019			
Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over 8 år, rente 1,80 %
Hans Kristian Glesne	NOK	1 092	Tilbakebetales månedlig over 17 år, rente 1,80 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 200	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 1,80 %
George Fulford	NOK	3 923	Tilbakebetales månedlig over 13 år, rente 2,75 %
George Fulford	NOK	1 492	Tilbakebetales månedlig over 3 år, rente 3,05 %
Kåre Trillhus	NOK	800	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 4,10 %
Marit Sand Deinboll	NOK	258	Tilbakebetales månedlig over 14 år, rente 4,40 %
Kristian Haraldset	NOK	379	Tilbakebetales månedlig over 17 år, rente 3,70 %
Ulrikke Kristine Berg Ytteborg	NOK	1 492	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 3,80 %
Ulrikke Kristine Berg Ytteborg	NOK	1 431	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 3,70 %
Per Egil Gauteplass	NOK	1 278	Tilbakebetales månedlig over 15 år, rente 1,80 %
Per Egil Gauteplass	NOK	250	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 1,80 %
Kine H. Tyribakken	NOK	1 400	Tilbakebetales månedlig over 9 år, rente 1,80 %
Kine H. Tyribakken	NOK	200	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 1,80 %
2018			
Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over 9 år, rente 1,80 %
Hans Kristian Glesne	NOK	1 197	Tilbakebetales månedlig over 18 år, rente 1,80 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 200	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 1,80 %
George Fulford	NOK	6 990	Tilbakebetales månedlig over 25 år, rente 2,30 %
George Fulford	NOK	2 091	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 2,40 %
Kåre Trillhus	NOK	800	Tilbakebetales månedlig over 5 år, rente 3,45 %
Marit Sand Deinboll	NOK	272	Tilbakebetales månedlig over 15 år, rente 3,80 %
Kristian Haraldset	NOK	614	Tilbakebetales månedlig over 17 år, rente 3,10 %
Ulrikke Kristine Berg Ytteborg	NOK	536	Tilbakebetales månedlig over 29 år, rente 3,10 %
Maria Moe Grevsgård	NOK	213	Tilbakebetales månedlig over 2 år, rente 2,45 %
Per Egil Gauteplass	NOK	1 207	Tilbakebetales månedlig over 14 år, rente 1,80 %
Per Egil Gauteplass	NOK	250	Tilbakebetales månedlig over 5 år, rente 1,80 %
Kine H. Tyribakken	NOK	1 400	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 1,80 %
Kine H. Tyribakken	NOK	200	Tilbakebetales månedlig over 5 år, rente 1,80 %

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

Lån til forstanderskapets leder:

2019		
Kjetil Larsgard	NOK	5 245
2018		
Kjetil Larsgard	NOK	5 528

Øvrige medlemmer i styret har ikke lån i banken pr. 31.12.19.

Banken vurderer sikkerheten for lånene som god. Lånene er sikret med pant i fast eiendom. Rentesubsidieringen av lån til ansatte utgjorde 1.835 for 2019. 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	2019	2018
Lovpålagt revisjon (inkl. bistand årsregnskap)	526	486
Andre attestasjonstjenester	36	119
Skatterådgivning (inkl. likningspapirer)		0
Annen bistand	14	50

Honorar til revisor er oppgitt ekskl. mva.

Note 9

Andre driftskostnader

	2019	2018
Driftskostnader faste eiendommer	-2 152	-2 242
Ekstern databehandling	-22 354	-21 786
Telefon, leie av datalinjer, portokostnader	-1 218	-937
Salg-, reklame- og representasjons kostnader	-3 408	-4 096
Øvrige administrasjonskostnader	-2 195	-2 405
Leie av lokaler (IFRS 16)	0	-2 215
Driftskostnader leide lokaler	-1 486	-1 358
Andre tap	-130	-70
Formuesskatt	-1 065	-1 451
Andre driftskostnader	-14 730	-13 644
Avgift Sikringsfondet	-5 787	-4 618
Sum andre driftskostnader	-54 525	-54 822

Note 10

Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	2019	2018
Periodens endring i ECL Steg 1 (note 17)	-552	-1 017
Periodens endring i ECL Steg 2 (note 17)	422	909
Periodens endring i ECL Steg 3 (note 17)	-837	2 047
Konstaterte tap på engasjement med tidligere nedskrivninger	-2 593	-5 530
Konstaterte tap på engasjement uten tidligere nedskrivninger	-104	0
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	232	386
Syke renter*	313	438
Tap på utlån og garantier	-3 119	-2 767

Tap fordelt på sektor/ næringer	2019	2018
Fordelt etter sektor		
Privatkunder	-1 028	-1 146
Offentlig sektor	0	0
Andre	0	0
Fordelt etter næring		
Primærnæringer		
Industri og bergverk	-334	-494
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	-479	0
Varehandel, hotell - og restaurantdrift	-645	0
Transport, post og telekommunikasjon	0	-195
Eiendomsforvaltning og -drift	-1 054	-231
Tjenesteytende virksomheter ellers	550	-593
Sum tap på utlån fordelt på sektor/næring	-2 990	-2 659
Endring ECL Steg 1 og Steg 2	-129	-108
Sum netto tap utlån og garantier	-3 119	-2 767

* Syke renter er tilbakeførte renter på nivå 3 nedskrivninger.

Note 11

Skattekostnad

	2019	2018
Betalbar skatt	-28 654	-26 575
Endring utsatt skatt (note 20)	-1 036	885
For mye/ lite avsatt i fjor	-78	-8
Endring ikke balanseført skatt	0	0
Sum skattekostnad	-29 768	-25 698
Avstemming av skattekostnad		
Resultat før skatt	129 833	114 370
Beregnet skattekostnad 25 %	-32 458	-28 593
Ikke skattepliktig inntekt	-4 370	6 903
Ikke fradragsberettiget kostnad	7 138	-4 000
Skattemessig tap hvor det ikke er balanseført utsatt skattefordel	0	0
Feil i tidligere perioder	-78	-8
Sum skattekostnad	-29 768	-25 698
Skatteeffekt utvidet resultat		
Estimatavvik på pensjonsordninger	-3	19
Finansielle eiendeler verdiendringer over OCI	0	0
Sum skatteeffekt	-3	19

Note 12

Resultat pr. egenkapitalbevis

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

	2019	2018
Årets totalresultat	102 174	110 803
Overføringer til/fra FUG	3 015	-21 438
Korrigert årsoverskudd	105 189	89 365
Årsresultat som er tilordnet egenkapitalbevisere	39 961	35 006
Veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis	1 900	1 900
Resultat pr. egenkapitalbevis	21,03	18,42

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

Eier brøken utgjør 37,99 % for 2019 (2018: 39,15 %)

Note 13

Konter og kontantekvivalenter

	2019	2018
Konter	18 618	19 243
Innskudd i Norges Bank	68 742	68 094
Sum konter og kontantekvivalenter	87 360	87 337

Effektiv rentesats på kortsiktige plasseringer i Norges Bank var på 1,15 % (2018: 0,57 %).
Konter og kontantekvivalenter i kontantstrømpstillingen består av ovennevnte.

Note 14

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

	2019	2018
Plasseringer i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	276 306	196 755
Utlån til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	0	0
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner før nedskrivninger	276 306	196 755
Nedskrivninger på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-636	-365
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	275 670	196 390

Alle utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner har flytende rente. Banken har 3.341 i bundet skattetrekkkonto (2018: 3.341).

Note 15

Utlån til og fordringer på kunder

	2019	2018
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 078 957	1 035 629
Byggelån	309 587	214 376
Nedbetalingslån	7 323 071	6 990 203
Brutto utlån	8 711 615	8 240 208
Steg 1 nedskrivninger (note 17)	-3 093	-2 753
Steg 2 nedskrivninger (note 17)	-7 385	-7 740
Steg 3 nedskrivninger/individuelle (note 17)	-8 791	-7 954
Netto utlån til og fordringer på kunder	8 692 346	8 221 761

Balanseførte opptjente renter på utlån utgjør 12.852 pr. 31.12.2019 (2018: 9.988).

Pr 31.12.2019 har banken en låneportefølje på 1.485.315 (2018: 1.443.731) 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

Pr. 31.12.2019	Brutto utlån	%	Garantier	%	Ube-nyttede trekkrettigh.	Misligh. eng.ment	Ikke misl. eng.m forv.tap	Nedskrivninger		
								Steg 1	Steg 2	Steg 3
Fordelt etter sektor										
Privatkunder	6 202 822	71,2	109 416	27,2	476 383	17 544	14 643	837	2 341	5 441
Offentlig sektor		0,0	0	0,0	0	0				
Andre	425	0,0	15 634	3,9	0	0				
Fordelt etter næring										
Primærnæringer	135 088	1,6	797	0,2	23 576	0		85	278	
Industri og bergverk	42 158	0,5	38 866	9,7	20 869	459		87	76	350
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	488 530	5,6	66 616	16,5	175 497	1 697	4 142	774	1 157	500
Varehandel, hotell- og restaurantdrift	179 611	2,1	24 041	6,0	41 709	775	2 213	274	384	650
Transport og telekommunikasjon	22 988	0,3	6 159	1,5	3 630	0		30	33	
Eiendomsforvaltning og -drift	1 355 809	15,6	129 518	32,2	60 454	0	27 690	767	2 516	1 850
Tjenesteytende næringer	284 184	3,3	11 533	2,9	28 457	320	110	239	600	
Sum brutto utlån og garantier	8 711 615	100,00	402 580	100,00	830 575	20 795	48 798	3 093	7 385	8 791

Note 15

Forts.

Pr. 31.12.2018	Brutto utlån	%	Garantier	%	Ubenyttede trekkrettigh.	Misligh. eng.ment	Ikke misl. eng.m forv.tap	Nedskrivninger		
								Steg 1	Steg 2	Steg 3
Privatkunder	5 967 954	72,4	119 534	28,8	457 398	16 698	16 905	769	2 450	5 286
Offentlig sektor	0	0,0	0	0,0	10 000	0	0	0	0	0
Andre	525	0,0	17 011	4,1	0	0	0	1	0	0
Fordelt etter næring										
Primærnæringer	119 870	1,5	2 747	0,7	36 950	1 588	0	35	115	0
Industri og bergverk	47 720	0,6	39 525	9,5	22 553	1 802	0	38	106	1 400
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning	387 287	4,7	67 554	16,3	155 518	1 703	0	515	1 057	0
Varehandel, hotell- og restaurantdrift	178 369	2,2	22 919	5,5	56 252	156	0	223	1 321	0
Transport og telekommunikasjon	26 461	0,3	5 988	1,4	2 908	0	0	105	64	0
Eiendomsforvaltning og -drift	1 324 331	16,1	128 199	30,8	51 646	0	6 559	853	2 129	750
Tjenesteytende næringer	187 691	2,3	12 197	2,9	25 207	2 188	0	214	498	518
Sum brutto utlån og garantier	8 240 208	100,00	415 674	100,00	818 432	24 135	23 464	2 753	7 740	7 954

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

	Misligholds-sannsynlighet i %		
	Risikoklasse	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	

Basert på totalengasjement har vi følgende risikosammensetning i porteføljen:

Risikoklasse	Andel i %	
	2019	2018
Lav risiko (1 - 3)	70,79 %	66,96 %
Middels risiko (4 - 7)	22,52 %	25,67 %
Høy risiko (8 - 10)	5,90 %	6,66 %
Misligholdte og nedskrevne	0,72 %	0,61 %

Note 16

Forts.

Pr 31.12.2019 Personkunder					
Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede trekkrettigheter	Totalt engasjement	Nivå 3-nedskrivninger
Lav risiko (1 - 3)	5 411 251	89 979	447 845	5 949 075	
Middels risiko (4 - 7)	522 241	13 682	21 159	557 082	
Høy risiko (8 - 10)	226 168	5 755	7 367	239 290	
Misligholdte engasjement	17 544	0	0	17 544	3 093
Ikke misligholdte engasjement med forventet tap	14 636	0	7	14 643	2 348
Uklassifiserte engasjement	10 982	0	5	10 987	
Totalt	6 202 822	109 416	476 383	6 788 621	5 441

Pr 31.12.2019 Næringslivskunder					
Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede trekkrettigheter	Totalt engasjement	Nivå 3-nedskrivninger
Lav risiko (1 - 3)	750 506	201 097	188 773	1 140 376	
Middels risiko (4 - 7)	1 438 144	52 718	143 792	1 634 654	
Høy risiko (8 - 10)	283 415	23 197	19 075	325 687	
Misligholdte engasjement	2 633	518	100	3 251	650
Ikke misligholdte engasjement med forventet tap	31 743	0	2 412	34 155	2 700
Uklassifiserte engasjement	1 927	0	0	1 927	
Totalt	2 508 368	277 530	354 152	3 140 050	3 350

Pr 31.12.2018 Personkunder					
Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede trekkrettigheter	Totalt engasjement	Individuelle tapsnedskrivninger
Lav risiko (1 - 3)	4 682 688	101 371	422 055	5 206 114	
Middels risiko (4 - 7)	946 976	12 352	23 132	982 460	
Høy risiko (8 - 10)	296 600	5 812	12 157	314 569	
Misligholdte engasjement	16 698	0	0	16 698	2 278
Tapsutsatte engasjement	16 901	0	4	16 905	3 008
Uklassifiserte engasjement	8 091	0	50	8 141	
Totalt	5 967 954	119 535	457 398	6 544 887	5 286

Pr 31.12.2018 Næringslivskunder					
Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede trekkrettigheter	Totalt engasjement	Individuelle tapsnedskrivninger
Lav risiko (1 - 3)	830 579	130 291	110 188	1 071 058	
Middels risiko (4 - 7)	1 166 177	134 265	211 935	1 512 377	
Høy risiko (8 - 10)	254 665	14 572	38 389	307 626	
Misligholdte engasjement	7 231	0	205	7 436	1 918
Tapsutsatte engasjement	6 559	0	0	6 559	750
Uklassifiserte engasjement	6 518	0	317	6 835	
Totalt	2 271 729	279 128	361 034	2 911 891	2 668

Note 17

Tapsnedskrivninger

Endringer i tapsnedskrivninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Tapsnedskrivninger pr 01.01.19	4 449	8 422	7 954	20 825
<i>Bevegelser:</i>				
Overføring fra Steg 1 til Steg 2	-387	3 714		3 327
Overføring fra Steg 1 til Steg 3			150	150
Overføring fra Steg 2 til Steg 1	421	-1 759		-1 338
Overføring fra Steg 2 til Steg 3		-1 376	3 034	1 658
Overføring fra Steg 3 til Steg 1				0
Overføring fra Steg 3 til Steg 2		112		112
Nye engasjementer i perioden	605	111	62	778
Avgang av engasjement i perioden	-882	-2 852		-3 734
Endringer innenfor steg i perioden	-103	-295	1 364	966
	898	1 923		2 821
Konstaterte tap			-3 773	-3 773
Tilbakeføringer av tidligere nedskrivninger				0
Tapsnedskrivninger pr 31.12.19	5 001	8 000	8 791	21 792
Nedskrivninger på kredittinstitusjoner				636
Nedskrivninger på utlån til kunder				19 269
Nedskrivninger på utenombalansposter				1 887
Tapsnedskrivninger pr 31.12.19				21 792
Brutto balanseført engasjement til kunder med nedskrivning	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto balanseført engasjement pr 01.01.19	7 490 249	509 706	26 644	8 026 599
<i>Bevegelser:</i>				
Overføring fra Steg 1 til Steg 2	-350 333	350 333		0
Overføring fra Steg 1 til Steg 3	-151		151	0
Overføring fra Steg 2 til Steg 1	130 023	-130 023		0
Overføring fra Steg 2 til Steg 3		-13 560	13 560	0
Overføring fra Steg 3 til Steg 1				0
Overføring fra Steg 3 til Steg 2				0
Nye engasjementer i perioden	588 807	17 038	0	605 845
Avgang av engasjement i perioden	-249 258	-190 791	-8 983	-449 032
Endringer innenfor steg i perioden	232 950	103 935	1 643	338 528
Brutto balanseført engasjement pr 31.12.19	7 842 287	646 638	33 015	8 521 940

Tabellen viser brutto utlån til amortisert kost. Fastrente utlån til virkelig verdi, garantier og ubenyttet trekkrettigheter er ikke inkludert.

Note 17

Forts.

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2019		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	14 440	18 531	32 971
Virkelig verdi sikkerheter	8 999	15 181	24 180

	2018		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	19 083	7 561	26 644
Virkelig verdi sikkerheter	13 797	4 893	18 690

Opplysninger om overtatte sikkerheter

Det er ikke overtatt sikkerheter i 2019 (2018: 0).

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

Informasjon om nye PD modeller

I månedsskiftet januar - februar 2020 blir det implementert nye risikoklassifiseringsmodeller (PD-modeller) i Eika Gruppen.

De nye PD-modellene retter opp i det som kan oppleves som svakheter i dagens modeller. Eksempler på svakheter i dagens modell er:

- Enkelte variable med svært høy forklaringskraft
- Relativt få variabler
- Variabler som kan medføre stor volatilitet i PD ved endringer

Dette er adressert gjennom:

- Bedre datakvalitet
- Flere variabler
- Mer konsentrasjon i poengene tilgjengelig for hver variabel

Endringene gjør at det blir en mer stabil modell som i større grad evner å identifisere reell risiko på kundene.

Dagens modeller benytter en betydelig sikkerhetsmargin på den forventede misligholdsansynligheten.

Dette medfører en overestimering av risiko som er høyere enn ønskelig, spesielt i BM.

Dette blir korrigeret i ny modell hvor sikkerhetsmarginen er redusert til et mer riktig nivå.

De nye modellene er bedre til å identifisere både gode og dårlige kunder og det forventes at dette fører til en forskyvning av kunder til lavere PD-nivåer.

Effekten av at modellen er bedre til å identifisere svake kunder, er at kunder i dårlige risikoklasser jevnt over får en høyere misligholdsansynlighet enn i dagens modell.

Konsekvensen av dette er at vektet snitt-PD i porteføljen ikke nødvendigvis vil bli lavere selv om en høyere andel kunder er i lav risiko.

Effekten på bankens nedskrivninger for forventet tap som følge av nye PD modeller, er ikke av betydelig karakter.

Det er begrensede effekter på stegplassering og mindre endringer i nedskrivning både i steg 1 og steg 2.

Note 18

Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat

	2019	2018
Aksjer	9 084	12 935
Fondsandeler og rente- og pengemarkedsfond	47 531	10 638
Obligasjoner og sertifikater	1 091 348	965 001
Sum verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	1 147 963	988 574

Obligasjoner og sertifikater pålydende 64.000 har fast rente. Øvrige obligasjoner har flytende rente.

Balansførte opptjente renter inngår i obligasjoner og sertifikater og utgjør 2.958 pr. 31.12.2019 (2018: 2.189).

Pr 31.12.19 er pålydende verdi av obligasjoner stilt som sikkerhet for lån i Norges Bank er 509.000 (2018: 423.000).

Note 18

Forts.

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2019

	Antall	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Dataconsult AS	150	100,00	15	15
EELD Investor AS	200 000	10,00	2 000	612
Eiendomskreditt	5 818	100,00	616	616
Hallingdal Infosenter AS	1	1 000,00	1	1
Kvinesdal Sparebank	6 964	94,00	2 228	592
Nordsjø ASA	100	1 000,00	100	100
Realia AS	50	20,00	4	4
SDC AS	6 850	1,00	2 902	2 807
Spar Kapital Investor AS	9 512	100,00	3 197	3 993
Sparebankmaterieill AS	250	100,00	25	25
VISA Norge FLI	0	0,00	0	319
Sum				9 084

Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat

DE Residential Co-Invest AS	14 037,0000		287	0
FO Distressed 2008 IS	16,0000		400	449
FO Global Infrastruktur 2008 IS	15,0000		861	1 267
FO Global Private Equity 2007 IS	1,2000		628	2 317
FO Nordic Private Equity 2008 IS	1,3333		1 287	1 501
FO Secondaries Direct III IS	19,0000		719	1 149
Nordisk Eiendomsinvest AS	10 000,0000		502	293
NR Kontor og Handelseiendom	21 739,0000		175	474
NR Logistikkbygg III IS	2,2860		488	54
Eika Sparebank	19 534,00	1,00	20 000	20 014
Eika Likviditet	19 663,00	1,00	20 000	20 013
Sum				47 531

Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat

56 615

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2018

	Antall	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Dataconsult AS	150	100,00	15	15
EELD Investor AS	200 000	10,00	2 000	612
Eiendomskreditt	5 818	100,00	616	616
Hallingdal Infosenter AS	1	1 000,00	1	1
Kvinesdal Sparebank	6 964	94,00	2 228	592
Nordsjø ASA	100	1 000,00	100	100
Oslo Børs VPS Holding ASA	12 000	2,00	699	1 668
Realia AS	50	20,00	4	4
SDC AS	6 850	1,00	2 902	3 059
Spar Kapital Investor AS	9 512	100,00	3 197	3 843
Sparebankmaterieill AS	250	100,00	25	25
VISA Norge FLI	0	0,00	0	2 400
Sum				12 935

Note 18

Forts.

	Antall	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi
Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat				
DE Residential Co-Invest AS	14 037,0000		287	95
FO Distressed 2008 IS	16,0000		400	613
FO Global Infrastruktur 2008 IS	15,0000		861	1 347
FO Global Private Equity 2007 IS	1,2000		628	2 256
FO Nordic Private Equity 2008 IS	1,3333		1 287	2 481
FO Secondaries Direct III IS	19,0000		719	2 443
Nordisk Eiendomsinvest AS	10 000,0000		502	335
NR Kontor og Handelseiendom	21 739,0000		175	819
NR Logistikkbygg III IS	2,2860		488	249
Sum				10 638
Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat				23 573

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

	31.12.2019	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	9 084	7 267	8 176	9 992	10 901
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	47 531	38 025	42 778	52 284	57 037
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	208 447	166 758	187 602	229 292	250 136
Sum balanseført verdi	265 062	212 050	238 556	291 568	318 074
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	56 615	45 292	50 954	62 277	67 938
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	208 447	166 758	187 602	229 292	250 136
Sum verdiendring		-53 012	-26 506	26 506	53 012
herav verdiendring over resultatet		-13 419	-6 710	5 662	11 323
herav verdiendring utvidet resultat		-39 593	-19 797	20 845	41 689

	31.12.2018	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	12 935	10 348	11 642	14 229	15 522
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	10 638	8 510	9 574	11 702	12 766
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	197 966	158 373	178 169	217 763	237 559
Sum balanseført verdi	221 539	177 231	199 385	243 693	265 847
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	23 573	18 858	21 216	25 930	28 288
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	197 966	158 373	178 169	217 763	237 559
Sum verdiendring		-44 308	-22 154	22 154	44 308
herav verdiendring over resultatet		-4 715	-2 357	2 357	4 715
herav verdiendring utvidet resultat		-39 593	-19 797	19 797	39 593

Note 18

Forts.

Kredittkvalitet på obligasjoner og sertifikater	2019	2018
AAA	118 270	131 436
AA	245 029	149 613
A	7 038	0
BBB	2 016	7 026
BB		0
B eller lavere		0
OMF (AAA)	718 995	676 926
OMF (AA)		0
Ikke ratet		0
Sum obligasjoner og sertifikater	1 091 348	965 001

Note 19

Verdipapirer til virkelig over OCI

	2019	2018
Balanseført verdi 1.1	197 966	182 344
Omklassifisering IFRS 9		-25 644
Reklassifisert i perioden		1 665
Tilgang	27 216	17 414
Avgang	-17 748	0
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering ført i utvidet resultat før skatt	1 013	22 187
Balanseført verdi 31.12	208 447	197 966

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI består av:

Unoterte aksjer	208 447	197 966
Noterte aksjer	0	0
Sum aksjer	208 447	197 966

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2019

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Antall aksjer	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	21 689 595	1,00	91 003	90 252	624
Eika Gruppen AS	711 200	1,00	63 786	104 902	14 224
Eika VBB AS	3 359	10,00	5 246	13 293	0
Sum			160 035	208 447	

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2018

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Antall aksjer	Pålydende verdi	Anskaffelses-kost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	21 620 930	1,00	90 654	90 808	818
Eika Gruppen AS	656 949	1,00	55 920	95 258	9 720
Eika VBB AS	3 007	10,00	3 853	11 900	0
Sum			150 427	197 966	

Note 20

Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/ skattefordel fremkommer slik:

	Eiendeler		Forpliktelser		Netto	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Finansielle instrumenter	1 477	2 841	-915	-1 469	562	1 372
Varige driftsmidler, inkl leieavtaler			-4 478	-4 386	-4 478	-4 386
Pensjoner	832	1 098		0	832	1 098
Gevinst- og tapskonto	658	540		-18	658	522
Utsatt skatt/skattefordel	2 967	4 479	-5 393	-5 873	-2 427	-1 394
Nettoføring utsatt skatt/skattefordel	-2 967	-4 479	2 967	4 479		
Balanseført utsatt skatt/skattefordel	0	0	-2 427	-1 394	-2 427	-1 394

Avstemming av endringer i utsatt skatt gjennom året:

	01.01.2019	Resultatført i året	Over utvidet resultat	31.12.2019
Finansielle instrumenter	1 372	-810	0	562
Varige driftsmidler	-4 386	-92	0	-4 478
Pensjoner	1 098	-270	4	832
Gevinst- og tapskonto	522	136	0	658
Utsatt skatt/skattefordel	-1 394	-1 036	4	-2 427

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 2018	Programvare
Balanseført verdi 01.01.18	4 789
Tilgang	0
Avgang	0
Nedskrivninger	0
Årets avskrivninger	-1 293
Balanseført verdi 31.12.18	3 496
Anskaffelseskost	24 918
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-21 422
Balanseført verdi 31.12.18	3 496
Regnskapsåret 2019	
Balanseført verdi 01.01.19	3 496
Tilgang	0
Avgang	0
Nedskrivninger	0
Årets avskrivninger	-1 185
Balanseført verdi 31.12.19	2 311
Anskaffelseskost	24 918
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-22 607
Balanseført verdi 31.12.19	2 311

Andre immaterielle eiendeler er aktiverte utviklingskostnader for egenutviklet programvare som avskrives over 5 år.

Note 22

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transportmidler	Bygninger og tomter	Sum
Regnskapsåret 2018			
Balanseførtverdi 01.01.18	9 842	74 219	84 061
Tilgang 2018	212	511	723
Avgang 2018	-330	-9 650	-9 980
Verdiendringer, gevinst/tap	132	-2 588	-2 456
Årets avskrivninger	-2 191	-2 679	-4 870
Balanseført verdi 31.12.18	7 665	59 813	67 478
Anskaffelseskost	61 144	83 109	144 253
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-53 479	-23 296	-76 775
Balanseført verdi pr 31.12.18	7 665	59 813	67 478
Regnskapsåret 2019			
Balanseførtverdi 01.01.19	7 665	59 813	67 478
Tilgang 2019	2 912	121	3 033
Avgang 2019	-840	0	-840
Verdiendringer, gevinst/tap	170	0	170
Årets avskrivninger	-2 206	-2 117	-4 323
Balanseført verdi 31.12.19	7 701	57 817	65 518
Anskaffelseskost	63 216	83 230	146 446
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-55 515	-25 413	-80 928
Balanseført verdi pr 31.12.19	7 701	57 817	65 518

Note 23

Investerings eiendommer

	2019	2018
Balanseført verdi 01.01.	15 933	16 490
Tilgang	0	0
Avgang	-1 000	0
Verdiendringer, gevinst/tap	-24	
Avskrivning	-485	-557
Balanseført verdi 31.12.	14 424	15 933

Virkelig verdi av bankens investerings eiendom er 24.000.

Verdivurderingene er basert på takster fra uavhengig takstmann for to av eiendommene samt kjøpesum for de tre andre.

Leieinntekter fra investerings eiendom utgjør for 2019 1.655 (2018: 1.467).

Kostnader til reparasjoner og vedlikehold av investerings eiendom utgjør 0 for 2019 (2018: 439).

Alle lokaler er utleid pr 31.12.19.

Note 24

Andre eiendeler

	2019	2018
Andre opptjente ikke mottatte inntekter	6 480	5 242
Andre forskuddbetalte kostnader	3 294	3 832
Andre eiendeler	1 073	1 130
Sum andre eiendeler	10 847	10 204

Note 25

Gjeld til kredittinstitusjoner

	2019	2018
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	45	14
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		
- Løpetid inntil 1 mnd.		1 713
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	45	1 727

Banken har følgende uutnyttede lånefasiliteter

Flytende rente

- Utløper innen ett år

200 000

190 000

- Utløper etter mer enn ett år

0

0

Sum uutnyttede lånefasiliteter

200 000

190 000

*Fasilitetene har ett års løpetid, og må fornyes i november 2020.
All gjeld til kredittinstitusjoner har flytende rente.*

Note 26

Innskudd fra kunder

	2019	2018
Kortsiktig innlån fra kunder		
Anfordring	1 023 300	1 123 982
Lønnskonto	482 068	478 716
Utgiftskonto	429 789	372 449
Høyrentekonto	2 634 792	2 499 298
Bundne innskudd	219 715	198 248
Særvilkår	2 207 620	2 017 289
Sum innskudd fra kunder	6 997 284	6 689 982

Innskudd fra kunder på 15.798 er brukt som sikkerhetsstillelse for utlån til kunder (2018: 9.805).

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

Note 26

Forts.

	2019	2018
Fordelt etter sektor		
Person	3 958 307	3 795 975
Finans	145 510	146 939
Fordelt etter næring		
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	140 337	137 636
B - Bergverksdrift og utvinning	4 512	5 222
C - Industri	240 181	188 254
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	74 506	79 172
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	6 012	4 963
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	391 276	416 935
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	166 365	163 663
H - Transport og lagring	51 554	40 459
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	72 622	76 301
J - Informasjon og kommunikasjon	27 304	32 015
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	346 492	147 721
L - Omsetning og drift av fast eiendom	488 865	429 261
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	114 020	127 409
N - Forretningsmessig tjenesteyting	31 820	33 414
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	332 413	480 575
P - Undervisning	82 835	73 693
Q - Helse- og sosialtjenester	50 030	53 544
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	94 792	92 816
S - Annen tjenesteyting	176 490	163 504
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	1 041	511
Sum innskudd fra kunder	6 997 284	6 689 982

Note 27

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Pr. 31.12.2019						
Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålydende	Bokført verdi
Obligasjonslån						
NO0010739691	03.06.2015	03.06.2020	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,69 %	250 000	250 287
NO0010782675	02.02.2017	02.02.2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,86 %	130 000	130 915
NO0010764715	04.05.2016	04.05.2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,30 %	200 000	200 732
NO0010834955	25.10.2018	18.10.2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,52 %	200 000	200 811
NO0010790660	06.04.2017	06.04.2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,87 %	200 000	201 400
NO0010834963	25.10.2018	18.10.2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	200 000	200 721
NO0010814080	12.01.2018	12.01.2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	200 000	200 937
NO0001823867	31.05.2018	31.05.2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,78 %	200 000	199 990
NO0010843568	20.02.2019	20.02.2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,91 %	300 000	302 046
NO0010856909	11.06.2019	11.06.2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,77 %	300 000	300 747
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					2 180 000	2 188 586

Note 27

Forts.

Ansvarlig lån						
NO0010763659	27.04.2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+3,40 %	75 000	75 708
NO0010775547	29.09.2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+2,75 %	25 000	25 006
NO0010856982	18.06.2019	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,90 %	25 000	25 037
Sum ansvarlig lånekapital					125 000	125 751

Påløpte renter pr. 31.12.2019 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.
Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 8.967 pr 31.12.2019.

Pr. 31.12.2018						
Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålydende	Bokført verdi
Obligasjonslån						
NO0010756802	28.01.2016	28.01.2019	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,26 %	35 000	35 089
NO0010768591	28.06.2016	28.06.2019	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,93 %	135 000	135 034
NO0010763295	19.05.2016	19.11.2019	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,15 %	200 000	200 788
NO0010739691	03.06.2015	03.06.2020	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,69 %	250 000	249 714
NO0010782675	02.02.2017	02.02.2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,86 %	200 000	201 145
NO0010764715	04.05.2016	04.05.2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,30 %	200 000	201 448
NO0010834955	25.10.2018	18.10.2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,52 %	200 000	200 126
NO0010790660	06.04.2017	06.04.2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,87 %	200 000	200 975
NO0010834963	25.10.2018	18.10.2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	50 000	50 137
NO0010814080	12.01.2018	12.01.2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	200 000	201 016
NO0001823867	31.05.2018	31.05.2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,78 %	200 000	200 087
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					1 870 000	1 875 559

Ansvarliglån						
NO0010763659	27.04.2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+3,40 %	75 000	75 604
NO0010775547	29.09.2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+2,75 %	25 000	25 003
Sum ansvarlig lånekapital					100 000	100 607

Påløpte renter pr. 31.12.2018 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.
Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 6.078 pr 31.12.2018.

	2018	Låneopptak	Forfall/Innløst	Andre endringer	2019
Obligasjonslån	1 870 000	806 605	-498 035		2 178 570
Ansvarlig lånekapital	100 000	25 000			125 000
Overkurs/underkurs	88			1 712	1 800
Påløpte renter	6 078			2 889	8 967
Langsiktig gjeld	1 976 166	831 605	-498 035	4 601	2 314 337

Note 28

Andre forpliktelser

	2019	2018
Forskuddsbetalte inntekter	1 652	1 716
Skyldig offentlige avgifter, påløpte feriepenge m.v.	9 851	9 742
Påløpte andre kostnader	6 074	7 692
Bankremisser	994	1 356
Annen gjeld	8 686	9 774
Avsetninger ECL-nedskrivninger på garantier, ubenyttet trekk og lånetilsagn	1 887	2 013
Andre avsetninger	1 214	1 729
Sum andre forpliktelser	30 358	34 022

Note 29

Pensjonsforpliktelser

	2019	2018
Balanseført forpliktelse:		
Pensjonsytelser	3 326	4 393
Forpliktelse i balansen	3 326	4 393
Kostnad belastet resultatregnskapet		
Pensjonsytelser	123	30
Sum pensjonskostnad i ordinært resultat	123	30
Estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	14	-75
Kumulativt estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	-23 988	-24 002
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	-131	82
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene	145	-135
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	1	-22
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring i andre forhold pensjonsmidler	0	-8
Fonds- og rentegaranti kostnader	0	8
Sum estimatavvik i perioden	14	-75
PENSJONSYTELSE		
Balanseført forpliktelse er fastsatt som følger:		
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	3 168	3 876
Arbeidsgiveravgift for ikke-fondsbaserte ordninger	158	517
Ikke resultatførte estimatavvik	0	0
Netto pensjonsforpliktelse i balansen	3 326	4 393

Note 29

Forts.

Endring i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser i løpet av året	2019	2018
1. januar	4 393	6 584
Nåverdien av årets pensjonsopptjening		0
Rentekostnad	93	143
Avsluttet avtale	30	-1 010
Estimatavvik - tap og -gevinst	-14	138
Kostnad ved tidligere perioders pensjonsopptjening		0
Utbetalte ytelser	-1 177	-1 462
31. desember	3 326	4 393

Endring i pensjonsmidlenes virkelige verdi	2019	2018
1. januar	0	1 108
Forventet avkastning på pensjonsmidler	0	13
Avsluttet avtale	0	-1 120
Premiefond overføring til innskuddsfond	0	0
Estimatavvik - tap og -gevinst	0	0
Innbetaling fra arbeidsgiver	0	42
Utbetalte ytelser	0	-43
31. desember	0	0

Samlet resultatført kostnad	2019	2018
Kostnad ved inneværende perioders pensjonsopptjening	0	0
Netto rentekostnad på netto forpliktelse	93	99
Kostnader knyttet til tidligere perioders pensjonsopptjening	30	0
Nettoeffekt ved planendring	-14	-87
Administrasjonskostnader	0	14
Arbeidsgiveravgift	0	4
Sum inkludert i lønnskostnader	110	30

Faktisk avkastning på pensjonsmidlene	0	13
--	----------	-----------

Følgende økonomiske forutsetninger er lagt til grunn for beregning av pensjonsforpliktelsene:	31.12.2019	31.12.2018
Diskonteringsrente kollektiv ordning	2,40 %	2,40 %
Diskonteringsrente Top Hat ordning	2,40 %	2,40 %
Diskonteringsrente førtidspensjon tidligere adm. banksjef	2,60 %	2,60 %
Forventet avkastning på pensjonsmidler		
Årlig forventet lønnsvekst	2,50 %	2,50 %
Årlig forventet G-regulering	2,25 %	2,25 %
Årlig regulering av pensjoner kollektiv ordning og Top Hat ordning	0,50 %	0,50 %
Årlig regulering av førtidspensjon tidligere adm. banksjef	2,50 %	2,50 %

Dødlighetstabell:	K2013 BE
Uføretabell:	IR02

Note 30

Egenkapitalbevis

	Antall egenkapitalbevis	Pålydende	Sum
Pr 31.12.2019	1 900	kr 30,00	57 000
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	1 900		
Pr 31.12.2018	1 900	kr 30,00	57 000
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	1 900		

Eierandelskapitalen pr 31.12.19 består kun av ordinære egenkapitalbevis.

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

Note 31

Fond for urealiserte gevinster

	Urealiserte gevinster mot egenkapital	Urealiserte gevinster over resultat	Sum Fond for urealiserte gevinster
Balanse 1. januar 2018	35 143	854	35 997
Overgang IFRS 9		244	244
Endring av virkelig verdi tilgjengelig for salg	22 187	0	22 187
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	-698	-51	-749
Balanse 31. desember 2018	56 632	1 047	57 679
Endring av virkelig verdi over OCI	1 778	0	1 778
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	-4 508	-285	-4 793
Balanse 31. desember 2019	53 902	762	54 664

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

Note 32

Garantiansvar

	2019	2018
Betalingsgarantier	18 471	18 742
Kontraktsgarantier	74 356	72 222
Lånegarantier	294 363	307 925
Annet garantiansvar	15 389	16 785
Sum garantiansvar	402 579	415 674

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 rullerende basis.

Note 32

Forts.

Garantiansvar overfor Eika BoligKreditt AS	2019	2018
Saksgaranti	781	2 574
Tapsgaranti	14 853	14 437
Sum	15 634	17 011

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. 31.12.2019	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	202 983	182 535	445 056	830 574
Lånetilsagn, ikke utbetalt	78 653			78 653
Sum	281 636	182 535	445 056	909 227

Pr. 31.12.2018	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	197 786	184 630	436 016	818 432
Lånetilsagn, ikke utbetalt	96 524			96 524
Sum	294 310	184 630	436 016	914 956

Note 33

Misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement	2019	2018	2017	2016	2015
Misligholdte engasjement over 90 dager	20 795	24 135	15 278	50 271	80 100
- Nivå 3 nedskrivninger	-3 743	-4 196	-1 219	-3 514	-12 896
Netto misligholdte engasjement	17 052	19 939	14 059	46 757	67 204

Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	2019	2018	2017	2016	2015
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	48 798	23 464	19 649	25 085	20 338
- Nivå 3 nedskrivninger	-5 048	-3 758	-8 710	-10 631	-5 011
Netto ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	43 750	19 706	10 939	14 454	15 327

Note 33

Forts.

Misligholdte engasjement - aldersfordelt			
Pr. 31.12.2019	Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Virkelig verdi av sikkerhet
Misligholdt over 1 år	8 399	2 875	5 524
Misligholdt 6 - 12 måneder	5 507	616	4 891
Misligholdt 3 - 6 måneder	6 889	252	6 637
Engasjementer på etterskudd 1 - 3 måneder	10 502	750	9 752
Sum	31 297	4 493	26 804

Pr. 31.12.2018	Restgjeld	Tapsnedkrivning	Virkelig verdi av sikkerhet
Misligholdt over 1 år	5 793	2 781	3 012
Misligholdt 6 - 12 måneder	6 370	560	5 810
Misligholdt 3 - 6 måneder	11 972	855	11 117
Engasjementer på etterskudd 1 - 3 måneder	10 206	664	9 542
Sum	34 341	4 860	29 481

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at rammekreditten er overtrukket.

Opplysninger om reforhandlede 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	2019	2018
Sum lån og kreditter	39 494	45 356

Note 34

Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

FINANSIELLE EIENDELER	2019		2018	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	344 412	344 412	196 390	196 390
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8 711 614	8 711 614	8 221 761	8 221 761
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultatet	1 148 043	1 148 043	988 574	988 574
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	192 445	192 445	197 966	197 966
Finansielle derivater	631	631	466	466

FINANSIELLE FORPLIKTELSE	2019		2018	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Gjeld til kredittinstitusjoner	45	45	1 713	1 713
Innskudd fra kunder	6 997 284	6 997 284	6 689 982	6 689 982
Finansielle derivater	4 801	4 801	8 776	8 776
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 188 586	2 216 731	1 875 559	1 859 896
Ansvarlig lånekapital	125 751	128 469	100 607	89 660

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

Note 34

Forts.

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 diskonteringsatts 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.

31.12.2019 FINANSIELLE EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum Virkelig verdi
Brutto utlån før nedskrivninger	0	183 416	0	183 416
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat	1 071 156	60 219	16 588	1 147 963
Finansielle derivater	0	631	0	631
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	0	0	208 447	208 447

FINANSIELLE FORPLIKTELSER

Finansielle derivater	0	4 801	0	4 801
-----------------------	---	-------	---	-------

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

31.12.2018 FINANSIELLE EIENDELER	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum Virkelig verdi
Brutto utlån før nedskrivninger	0	203 621	0	203 621
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	928 610	38 059	21 905	988 574
Finansielle derivater	0	466	0	466
Verdipapirer tilgjengelig for salg	0	0	197 966	197 966

FINANSIELLE FORPLIKTELSER

Finansielle derivater	0	8 776	0	8 776
-----------------------	---	-------	---	-------

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.

Note 34

Forts.

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

31.12.2019	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet			Sum eiendeler
	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	
	Obligasjoner, sertifikater og rentepapirer	Egenkapital-instrumenter	Egenkapital-instrumenter	
Virkelig verdi 1.1.	0	21 905	197 966	219 871
Tilgang	0	0	27 217	27 217
Avgang	0	-892	-17 748	-18 640
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	0	-4 426	1 013	-3 413
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	0	16 587	208 448	225 035

Avstemming av nivå 3 elementer

31.12.2018	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet			Sum eiendeler
	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	
	Obligasjoner, sertifikater og rentepapirer	Egenkapital-instrumenter	Egenkapital-instrumenter	
Virkelig verdi 1.1.	0	0	182 344	182 344
Reklassifisert ved overgang til IFRS 9		25 644	-25 644	0
Tilgang	0	0	17 414	17 414
Avgang	0	-1 832	0	-1 832
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	0	-242	22 187	21 945
Endringer inn/ut av nivå 3	0	-1 665	1 665	0
Virkelig verdi 31.12.	0	21 905	197 966	219 871

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

	31.12.2019	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler til virkelig verdi nivå 3	225 035	180 028	202 532	247 539	270 042
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-5 414	-2 707	1 659	3 318
herav verdiendring utvidet resultat		-39 593	-19 797	20 845	41 689

	31.12.2018	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler tilgjengelig for salg nivå 3	219 871	175 897	197 884	241 858	263 845
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-4 381	-2 190	2 190	4 381
herav verdiendring utvidet resultat		-39 593	-19 797	19 797	39 593

Note 34

Forts.

FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE				
31.12.2019	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	275 670	275 670
Netto utlån til og fordringer på kunder	183 416	0	8 508 930	8 692 346
Obligasjoner og sertifikater	1 091 348	0	0	1 091 348
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16 588	248 474	0	265 062
Finansielle derivater	631	0	0	631
Sum finansielle eiendeler	1 291 983	248 474	8 784 600	10 325 057
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	45	45
Innskudd fra kunder	0	0	6 997 284	6 997 284
Finansielle derivater	4 801	0	0	4 801
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	2 188 586	2 188 586
Ansvarlig lånekapital	0	0	125 751	125 751
Sum finansielle forpliktelser	4 801	0	9 311 666	9 316 467
31.12.2018	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	196 390	196 390
Brutto utlån til og fordringer på kunder	203 621	0	8 018 140	8 221 761
Obligasjoner og sertifikater	965 001	0	0	965 001
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23 573	197 966	0	221 539
Finansielle derivater	466	0	0	466
Sum finansielle eiendeler	1 192 661	197 966	8 214 530	9 605 157
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	1 727	1 727
Innskudd fra kunder	0	0	6 689 982	6 689 982
Finansielle derivater	8 776	0	0	8 776
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	1 875 559	1 875 559
Ansvarlig lånekapital	0	0	100 607	100 607
Sum finansielle forpliktelser	8 776	0	8 667 875	8 676 651

Note 34

Forts.

NETTO PRESENTASJON AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE						
31.12.2019				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mottatt)	Netto beløp
Derivater	631	0	631	-631	0	0
Sum	631	0	631	-631	0	0
31.12.2018				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
Forpliktelses	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forpliktelses i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	4 801	0	4 801	-631	0	4 170
Sum	4 801	0	4 801	-631	0	4 170
31.12.2018				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mottatt)	Netto beløp
Derivater	145	0	145	-145	0	0
Sum	145	0	145	-145	0	0
31.12.2018				Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
Forpliktelses	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forpliktelses i balansen	Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	7 328	0	7 328	-145	0	7 183
Sum	7 328	0	7 328	-145	0	7 183

De finansielle eiendeler og forpliktelses 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 forpliktelsesene 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 35

Tidspunkt fram til avtalt/ sannsynlig endring av rentebetingelser

31.12.2019	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Ikke rentebærende	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 360	0	0	0	0	0	87 360
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	275 670	0	0	0	0	0	275 670
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8 343 255	11 517	26 718	263 120	67 004	0	8 711 614
Rentebærende verdipapirer	285 680	805 668	0	0	0	0	1 091 348
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	265 062	265 062
Finansielle derivater	301	330	0	0	0	0	631
Sum eiendeler	8 992 266	817 515	26 718	263 120	67 004	265 062	10 431 685
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra kredittinstitusjoner	45	0	0	0	0	0	45
Innskudd fra kunder	6 997 284	0	0	0	0	0	6 997 284
Finansielle derivater	2 107	2 694	0	0	0	0	4 801
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	803 869	1 384 717	0	0	0	0	2 188 586
Ansvarlig lånekapital	75 708	50 043	0	0	0	0	125 751
Annen gjeld	0	0	0	0	0	30 358	30 358
Sum gjeld	7 879 013	1 437 454	0	0	0	30 358	9 346 825
Netto renteesponering på balanseposter	1 113 253	-619 939	26 718	263 120	67 004	234 704	1 084 860
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	348	-775	150	3 947	2 513	0	6 183
31.12.2018							
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 337	0	0	0	0	0	87 337
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	196 390	0	0	0	0	0	196 390
Brutto utlån til og fordringer på kunder	7 866 147	17 481	14 008	257 844	84 728	0	8 240 208
Rentebærende verdipapirer	144 030	794 935	26 036	0	0	0	965 001
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	221 539	221 539
Finansielle derivater	44	422	0	0	0	0	466
Sum eiendeler	8 293 948	812 838	40 044	257 844	84 728	221 539	9 710 941
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 713	0	0	0	0	0	1 713
Innskudd fra kredittinstitusjoner	14	0	0	0	0	0	14
Innskudd fra kunder	6 545 879	135 268	8 835	0	0	0	6 689 982
Finansielle derivater	1 461	7 315	0	0	0	0	8 776
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	687 342	1 188 217	0	0	0	0	1 875 559
Ansvarlig lånekapital	75 604	25 003	0	0	0	0	100 607
Annen gjeld	0	0	0	0	0	34 022	34 022
Sum gjeld	7 312 013	1 355 803	8 835	0	0	34 022	8 710 673
Netto renteesponering på balanseposter	981 935	-542 965	31 209	257 844	84 728	187 517	1 000 268
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	307	-679	176	3 868	3 177	0	6 849

Note 36

Finansielle instrumenter fordelt på utenlandsk valuta

31.12.2019	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87 144	216	0	0	0	0	87 360
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8 711 615	0	0	0	0	0	8 711 615
Sum eiendeler	8 798 759	216	0	0	0	0	8 798 975
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	45	0	0	0	0	0	45
Sum gjeld	45	0	0	0	0	0	45
Netto balanseposter	8 798 714	216	0	0	0	0	8 798 930
Garantier	91 073	18 089	243 714	49 704	0	0	402 580
31.12.2018	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	86 687	646	0	0	2	2	87 337
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8 238 495	0	1 713	0	0	0	8 240 208
Sum eiendeler	8 325 182	646	1 713	0	2	2	8 327 545
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	14	0	1 713	0	0	0	1 727
Sum gjeld	14	0	1 713	0	0	0	1 727
Netto balanseposter	8 325 168	646	0	0	2	2	8 325 818
Garantier	85 905	18 711	260 336	50 237	0	485	415 674

Note 37

Restløpetid på balanseposter eksklusiv derivater

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

Pr. 31.12.2019	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	45	0	0	0	0	45
Renter	0	0	0	0	0	
Avdrag	45					
Innskudd fra kunder	6 997 284	14 461	65 075	173 533	433 832	7 684 184
Renter		14 461	65 075	173 533	433 832	
Avdrag	6 997 284	0	0	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4 547	9 503	291 301	2 033 847	0	2 339 198
Renter	4 547	9 503	41 301	103 847	0	
Avdrag	0	0	250 000	1 930 000	0	
Ansvarlig lånekapital	488	998	4 631	205 724	75 000	286 841
Renter	488	998	4 631	80 724	75 000	
Avdrag	0	0	0	125 000	0	
Leieforpliktelse	420	386	1 737	7 985	1 043	11 571
Renter	227					
Avdrag	193	386	1 737	7 985	1 043	
Sum gjeld	7 002 784	25 348	862 744	5 001 089	1 309 875	10 321 794

EIENDELER						
Sum eiendeler	694 079	53 892	674 011	1 298 561	7 710 870	10 442 012

Pr. 31.12.2018	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	45	0	0	0	0	45
Renter	0	0	0	0	0	
Avdrag	45					
Innskudd fra kunder	6 677 809	14 580	59 169	134 348	335 870	7 221 776
Renter		11 196	50 380	134 348	335 870	
Avdrag	6 677 809	3 384	8 789	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	72 948	6 291	699 236	1 803 404	0	2 581 879
Renter	37 948	6 291	364 236	303 404		
Avdrag	35 000	0	335 000	1 500 000	0	
Ansvarlig lånekapital/ fundsobligasjoner	712	1 478	8 949	163 747	53 163	228 049
Renter	712	1 478	8 949	3 747	28 163	
Avdrag	0	0	0	160 000	25 000	
Sum gjeld	6 751 514	22 349	767 354	2 101 499	389 033	10 031 749

EIENDELER						
Sum eiendeler	586 748	125 594	212 231	1 439 400	7 397 873	9 761 846

Note 37

Forts.

Restløpetid på derivater

a) Derivater med netto oppgjør

Derivater med netto oppgjør:

Rentederivater: Rentebytteavtaler og rentegulvavtaler

Valutaderivater: Valutaterminkontrakter, valutabytteavtaler og valutaopsjoner

Tabellen viser derivatforpliktelse 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 derivatforpliktelse med brutto oppgjør fordelt på gjenværende løpetid på balansedagen.

Beløpene viser udiskonterte kontraktsfestede kontantstrømmer.

Pr. 31.12.2019	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	-417	-833	-3 902	-12 410	-73	-17 635
Innbetalinger	316	639	3 005	8 682	78	12 720
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-417	-833	-3 902	-12 410	-73	-17 635
Sum innbetalinger	316	639	3 005	8 682	78	12 720

Pr. 31.12.2018	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	-560	-1 121	-5 194	-18 408	-1 000	-26 283
Innbetalinger	215	506	2 619	10 628	754	14 722
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-560	-1 121	-5 194	-18 408	-1 000	-26 283
Sum innbetalinger	215	506	2 619	10 628	754	14 722

Note 38

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	2019	2018
Eierandelskapital	57 000	57 000
Overkursfond	117 719	117 719
Sparebankens grunnfond	605 498	545 625
Utjevningfond	196 992	177 473
Gavefond	8 206	7 207
Fond for urealiserte gevinster	54 664	57 679
- fradrag for beholdning av ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	-95 044	-93 417
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1 545	-1 399
- fradrag for andre immaterielle eiendeler	-2 311	-3 496
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	-22 800	-19 000
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-13 294	-11 900
Sum ren kjernekapital	905 085	833 491
Innbetalt fondsobligasjoner	85 000	85 000
- fradrag for beholdning av fondsobligasjoner i andre selskap	0	0
Sum kjernekapital	990 085	918 491
Ansvarlig lånekapital	125 000	100 000
- fradrag for beholdning av ansvarlig lån i andre selskap	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	1 115 085	1 018 491

Note 38

Forts.

Kapitalkrav	2019	2018
Kreditrisiko		
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	1 028	1 237
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Institusjoner	1 831	1 514
Foretak	43 612	42 124
Massemarked	20 168	10 388
Pantsikkerhet i eiendom	272 650	294 101
Forfalte engasjementer	1 395	1 652
Høyrisiko-engasjement	900	1 276
Obligasjoner med fortrinnsrett	5 752	5 415
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2 948	1 836
Andeler i verdipapirfond	704	0
Egenkapitalposisjoner	8 736	8 447
Øvrige engasjementer	15 139	19 993
Operasjonell risiko	34 557	31 167
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	31	59
Sum kapitalkrav	409 451	419 209
Bevaringsbuffer	127 953	131 003
Systemrisikobuffer	153 544	157 203
Motsyklisk buffer	127 953	104 802
Pilar 2 krav	138 190	141 483
Krav til ren kjernekapital	776 065	770 297
Krav til kjernekapital	852 206	848 898
Totalt kapitalkrav	957 092	953 700
Ren kjernekapitaldekning	17,68 %	15,91 %
Kjernekapitaldekning	19,34 %	17,53 %
Kapitaldekning	21,79 %	19,44 %
Uvektet kjernekapitaldekning	8,9 %	8,9 %

Bankens minimumsmål for ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning er 15,70 %, 17,20 % og 19,20 %.

Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)

Ren kjernekapitaldekning	17,4 %	15,5 %
Kjernekapitaldekning	19,1 %	17,2 %
Kapitaldekning	21,6 %	19,2 %
Uvektet kjernekapitaldekning	8,5 %	8,3 %

Bankens minimumsmål for konsolidert ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning er 15,40 %, 16,90 % og 18,90 %.

Note 39

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2018 var kr 10,00 pr egenkapitalbevis, totalt 19.000. Foreslått utbetaling av utbytte for regnskapsåret 2019 er kr 12,00 pr egenkapitalbevis, totalt 22.800.

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på forstanderskapsmøte den 26. mars 2020. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i årsregnskapet.

Note 40

Egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevisiere

Totalt antall egenkapitalbevisiere pr 31.12.2019 var 954.

De 20 største egenkapitalbevisierne:	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	163 907	8,63
2. Børge Døskeland	126 057	6,63
3. MP Pensjon	104 812	5,52
4. Salt Value AS	80 061	4,21
5. Espedal & Co AS	70 100	3,69
6. Margaret Nilsen	59 800	3,15
7. Jan Erik Alm	52 921	2,79
8. Nordea Bank Abp	30 000	1,58
14. Finansplan AS	29 355	1,55
10. Gunnar Horten	25 000	1,32
11. Alm Eiendom AS	20 600	1,08
12. Svein Thorsen	20 087	1,06
13. Directmarketing Invest AS	20 000	1,05
14. Katfos Fabrikker AS	20 000	1,05
15. Nordic Private Equity AS	20 000	1,05
16. Solveig Fossly	17 859	0,94
17. Allumgården	16 600	0,87
18. Werpen Eiendom AS	16 076	0,85
19. Jomaho AS	15 000	0,79
20. Ole Sam Eitrem	15 000	0,79
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	923 235	48,59
Øvrige egenkapitalbevisiere	976 765	51,41
Totalt antall egenkapitalbevis	1 900 000	100,00

Note 40

Forts.

Egenkapitalbevis eiet av styre- og forstanderskapets medlemmer samt primærinnsidere:

	Antall
Svein Thorsen	20 087
George H. Fulford	12 121
Hans Kristian Glesne	9 000
Nils Halvard Bråten	3 100
Ola J. Aarset	2 400
Erling Bjørkheim	2 000
Liv Fossgård Christensen	1 450
Herleik Bergan	1 200
Elin Røe Gullingsrud	1 000
Inger Glesne	850
Gerd Oddveig Ryen	300
Marit Siri Jorde	200
Marit Livgård Tandberg	200
Per Skøien	180
Torstein Seim	150
Ingrid Borge	100
Randi Jorde	100
Erik Kaupang	100
Oline Skriudalen	100
Wenche Whiting	60
Knut Jakob Larsen	42

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. 31.12.2019:

	Antall eiere	%	Antall bevis	%
1 – 100	291	30,5 %	23 118	1,2 %
101 – 1.000	433	45,4 %	195 487	10,3 %
1.001 – 10.000	195	20,4 %	567 716	29,9 %
10.001 – 100.000	32	3,4 %	718 903	37,8 %
Over 100.000	3	0,3 %	394 776	20,8 %
Totalt	954	100,0 %	1 900 000	100,0 %

Egenkapitalbevisiere fordelt på kommuner pr. 31.12.2019:

	Antall eiere	%	Antall bevis	%
Drammen	32	3,35 %	111 459	5,87 %
Flå	23	2,41 %	4 745	0,25 %
Gol	7	0,73 %	5 375	0,28 %
Hol	88	9,22 %	139 220	7,33 %
Modum	11	1,15 %	11 160	0,59 %
Nes	132	13,84 %	79 816	4,20 %
Nore og Uvdal	22	2,31 %	30 336	1,60 %
Sigdal	20	2,10 %	33 906	1,78 %
Oslo	152	15,93 %	610 310	32,12 %
Øvrige	467	48,95 %	873 673	45,98 %
Totalt	954	100,00 %	1 900 000	100,00 %

Note 41

Nærstående parter

Banken har vært involvert i følgende transaksjoner med nærstående parter:

	2019	2018
Lån til nærstående parter:		
<i>Lån til styremedlemmer og ledende ansatte:</i>		
Balanseført verdi 01.01	23 784	19 925
Endring i sammensetning	0	-5 556
Lån gitt i løpet av året	16 518	12 115
Lån tilbakebetalt i løpet av året	18 875	2 700
Belastede renter	470	303
Innbetalte renter	470	303
Balanseført 31.12	21 427	23 784

Note 42

Leieavtaler

Denne noten gir informasjon om leieavtaler hvor banken er leietaker.

Beløp innregnet i balansen

Bruksrett	2019	01.jan.19
Lokaler	10 957	12 681
Leieforpliktelse	2019	01.jan.19
Langsiktig	9803	11 067
Kortsiktig	1 541	1 955
Sum	11 344	13 022

Bruksrett hadde tilgang på nok 377 i 2019.

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	2019	2018
Lokaler	2102	0
Sum	2 102	0
Rentekostnad (inkludert i annen finanskostnad)	277	0
Kostnader ved kortsiktige leieavtaler (inkludert i andre driftskostnader)	782	0
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 i 2019 vedrørende leieavtaler	-2 347	

Note 42

Forts.

Banken leier ulike lokaler og driftsmidler. Kontraktene løper fra 9 mnd til 6 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 43

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsåret som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2019.

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 2019 inklusive sammenligningstall.

Etter styrets og administrerende banksjefs beste overbevisning er årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2019 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 2019.

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.

Nesbyen, 2. mars 2020


George H. Fulford
styrets leder


Marit Sand Deinboll
styrets nestleder

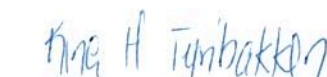

Kristian Haraldset


Ulrikke Ytteborg


Kåre Trillhus


Marja Moe Grevsgård


Per Egil Gauteplass
ansattes representant


Kine Tyribakken
ansattes representant


Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Til generalforsamlingen i Skue Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Skue Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2019, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2019. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i selskapet 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 risikoen i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

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

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

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

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet;

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

- 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 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. Avvik som ble funnet i vår testing var uten vesentlig betydning.

Bankens note 1, 2, 10, og note 15 til 17 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettvise 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 bankens 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 avvike banken eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom



den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår 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 den interne 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 bankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir styret en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere 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 sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.



Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 2. mars 2020

PricewaterhouseCoopers AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Magne Sem', written in a cursive style.

Magne Sem

Statsautorisert revisor

SPORT

TIPS OSS! 480 86 170

Tips oss om hva som skjer i lokalidretten! Send inn referater fra kamper og støver på e-post. Send gjerne inn bilde og litt tekst om ditt lag til oss i Bygdeposten.
E-post: sporten@bygdeposten.no

STAFETT I HOLMENKOLLEN

Går på mixlag

An-Magritt Renning fra Vikersund Langrenn og Per Ingvar Tollehaug fra Eiker Skiklubb er tatt ut til Ungdomsstafetten i Holmenkollen søndag 10. mars. Ungdomsstafetten arrangeres sammen med verdenscuprennene i Holmenkollen og er et stort høydepunkt for de uttatte 15/16-åringene, som gir mix-stafett der man representerer sin skikrets. Alle etappene er 3,5 kilometer klassisk.

VERDENSUPSPRINT

Mål om topp tre

Målet mitt i sprinten i Drammen er å komme til finalen, og bli topp tre. Det sier Sondre Turvoll Fossli.
Med start fra både Kalabånn og MIF-hytta, har Høkkund gutten spisset formen i Eikerskogens - inn mot World Cup-sprinten i Drammen torsdag 12. mars. - Det er det lett å sage ut de siste kreftene foran et kjempetoff publikum. Drammen er hjemmehavn for meg.



SMIL: Anders Backe tar fram kameraet i et forsøk på å få flest mulig jublende ungdommer med på fellesfoto.

FOTO: PRIVAT

En av bankens samarbeidspartnere er skikjører Anders Backe. Vi fikk god presseomtale etter vinterens arrangement for unge alpinutøvere i Vikersund. (Faksimile: Bygdeposten)

Banken og Anders Backe samarbeider

Vil skape aktivitet

Jubelen står i taket hos Anders Backe, som har fått med seg Skue Sparebank på sitt elivsprosjekt.

ERIK GULLORD
eg@bygdeposten.no
480 86 170

Nær sagt alle under 35 år har et forhold til Anders Backe. Det ønsker både skikjører fra Øst-Modum selv, og Skue Sparebank å benytte seg av.

- Jeg og banken har inngått et sponsorsamarbeid, hvor jeg skal være ambassadør for dem

gjennom å fremme lokal aktivitet, forklarer Backe.

Gratisdag
Derfor var han tirsdag kveld på plass i Modum skisenter, da Skue sponsert gratisdag for alle som ønsket å lære på ski.

- Mitt store prosjekt er å få flest mulig til å se gløden ved å være ute, gjerne på ski, men i det minste i aktivitet. At gratisdag kan være det som får noen nye til å teste skikjøring og kanskje bli bitt av basillen, er jeg ikke i tvil om, sier Backe.

Hos Skue sparebank er kommunikasjons- og markedsførings-

Per Skoien godt fornøyd med det ferske samarbeidet.

- Vi ser på dette som en god måte å utføre vår samfunnsoppgave i de områdene vi driver banktjenester. At våre og Anders' verdier og tanker passer så godt sammen gjør det hele ekstra spennende, mener han.

Haglebu til uka

Allerede neste uke er det ungdommene i Sigdal som får nytte godt av samarbeidet. Da sørger nemlig Skue, gjennom MOT i Sigdal for at ungdomsskoleeleverne får ha skidag på Haglebu.

- Her skal Anders være med, vise noen triks og kanskje lære bort et par hemmeligheter, sier Skoien.

- For meg er det viktig å skape engasjement rundt aktiviteter. At jeg får mulighet til å bidra på denne måten er fantastisk, sier Backe.

Lavterskel

Både Backe og Skoien forteller at det finnes flere planer, der målet er å skape aktivitet og få flere opp fra sofaen.

Ikke salg

Skoien poengterer at det slett ikke handler om salg av banktjenester da barn og ungdom får gratisdager i lokale skisentre.

- Absolutt ikke. Det er hverken tid eller sted. Vi bidrar derimot med gratis løft og litt annet småteri, men salg gjør vi gjennom andre kanaler. Også der skal nok Anders hjelpe oss, men i første omgang handler det om å skape aktivitet og engasjement, sier Skoien.

- Tirsdag var det i hvert fall begge deler og smil fra øre til øre i «skråningen» i Vikersund, sier Backe.



OL-vinner Håvard Bøkko fra Hol er en av landets mest kjente skøyteløpere. Skue Sparebank er stolt sponsor av Bøkko og klubbkompis Henrik Fagerli Rukke. Begge er aktive profiler på det norske skøytelandslaget.

Bankens tillitsvalgte 2019

For perioden fra og med valg 2019 består forstanderskapet Skue Sparebank av 24 medlemmer og 13 varamedlemmer.

Forstanderskapet

Kundevalgte

Kristian Akervold
Nils Gudbrandsplass
Hanne Jorde
Kjetil Larsgard
Arne Ramberg
May Britt Halland
Halvor Klev
Tove Mortensen

Kundevalgte - varamedlemmer

Vigdis Røragen
Jan Olav Trillhus
Asgeir Stensrud
Kristian Vidvei
Jan Erik Walaker

Offentligvalgte

Knut Jakob Larsen
Rune Ihle
Erik Kaupang
Barbro Håvardrud

Offentligvalgte - varamedlemmer

Geir O. Garthus
Jan Henning Waldal

Egenkapitalbevisiere

Svein Thorsen
Gerd Oddveig Ryen
Inger Sønsterud Glesne
Erling Bjørkheim
Torstein Seim
Liv Fossgård Christensen

Egenkapitalbevisiere - varamedlemmer

Ingrid Borge
Ola Aarset
Marit Livgård Tandberg

Ansattes representanter

Geir Hovden
Leif Inge Reime
Wenche Whiting
Oline Skriudalen
Randi Jorde
Jos de Horde

Ansattes representanter - varamedlemmer

Gro Hagen Hallingstad
Marita Bakken
Herleik Bergan

Leder forstanderskapet

Kjetil Larsgard

Nestleder forstanderskapet

Nils Gudbrandsplass

Styret

George Fulford - leder
Marit Sand Deinboll - nestleder
Kåre Trillhus
Ulrikke Ytteborg
Kristian Haraldset
Maria Moe Grevsgård
Per Egil Gauteplass
Kine Hagaeie Tyribakken

Valgkomite

Knut Jakob Larsen - offentlige
Tove Mortensen - kunder
Torstein Seim - egenkapitalbevisiere
Geir Hovden - ansatte representanter

Leder valgkomite

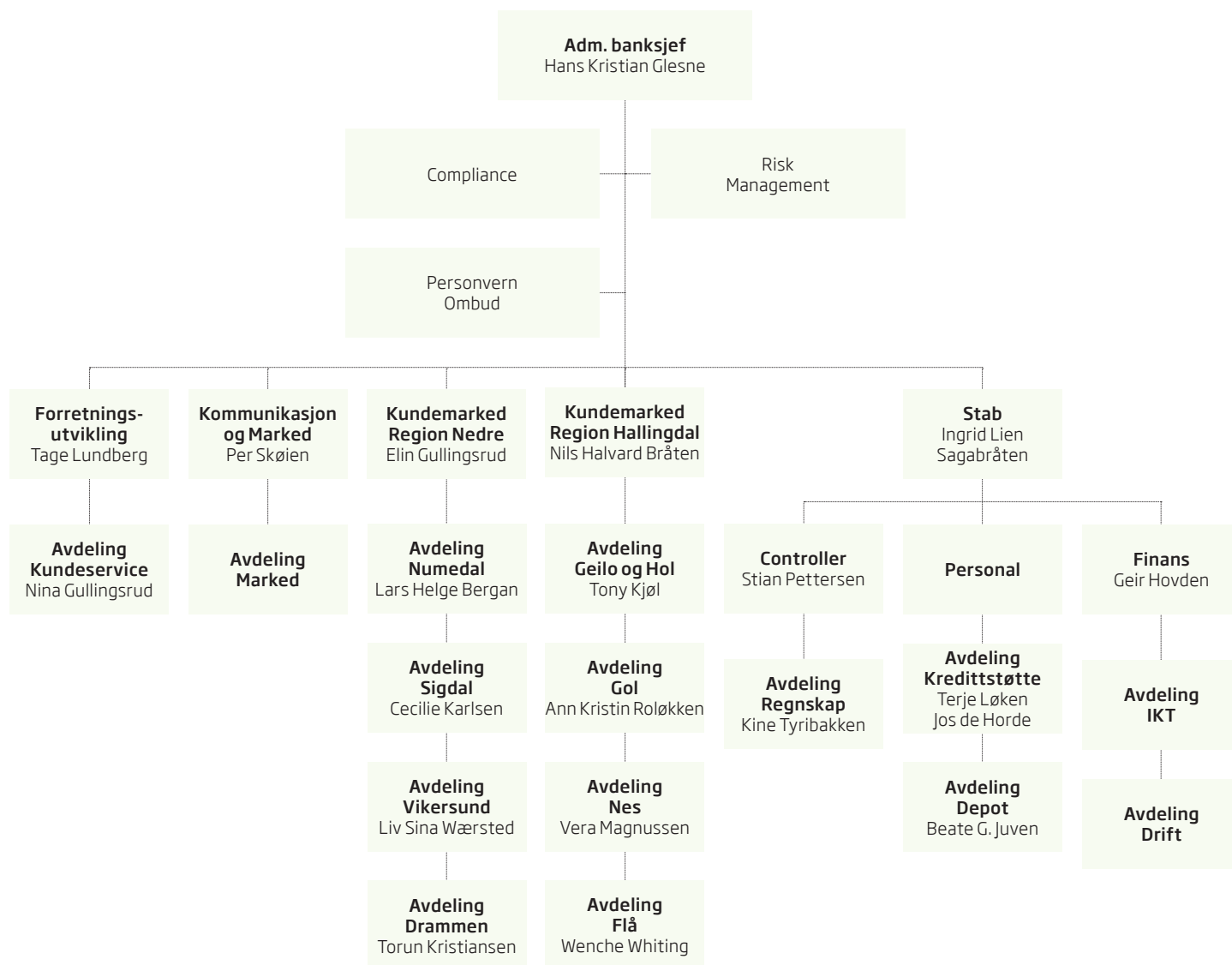
Knut Jakob Larsen

Valgkomite - varamedlemmer

Barbro Håvardrud - offentlige
Nils Gudbrandsplass - kunder
Liv Fossgård Christensen - egenkapitalbevisiere
Leif Inge Reime - ansatte representanter

Bankens organisasjon

Pr 31.12.2019



1814



Korps i skolen er ett av tiltakene som mottok penger fra bankens gaveutdeling i 2019. På bildet er avdelingsbanksjef Tony Kjøl fra Geilo-kontoret og tester sine tverrfløyteferdigheter sammen med de unge musikantene.