



Delårsregnskap

Fjerde kvartal 2023



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Nøkkeltall

	31.12.2023	31.12.2022
Forvaltningskapital	17.375.526	16.721.021
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd	16.886.797	16.252.026
Forretningskapital	19.722.730	18.872.138
Brutto utlån	14.270.358	13.546.704
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	82,1 %	81,0 %
Brutto utlån inkl overføringer til Eika Boligkreditt AS	16.616.296	15.519.646
Brutto utlånsvekst hittil i år, inkl Eika Boligkreditt AS	7,1 %	7,9 %
Innskudd fra kunder	10.743.384	10.474.063
Innskuddsvekst i år	2,6 %	1,4 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	61,8 %	62,6 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	75,3 %	77,3 %
Netto mislighold i % av netto utlån	0,39%	0,34%
Netto øvrige misligholdte engasjement i % av netto utlån	0,46%	0,48%
Resultat i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,58%	1,35%
Netto ansvarlig kapital	2.041.505	1.876.573
Beregningsgrunnlag	8.830.748	8.090.192
Ren kjernekapitaldekning	19,83%	19,61%
Kjernekapitaldekning	21,31%	21,22%
Kapitaldekning	23,12%	23,20%
Uvektet kjernekapitalandel	10,9 %	10,0 %
Beregningsgrunnlag konsolidert	9.956.422	9.214.327
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	196,2 %	190,6 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	139,2 %	144,9 %
Egenkapitalavkastning, uten fondobligasjoner	9,74%	9,36%
Rentenetto	2,38%	2,03%
Kostnadsprosent	41,7 %	46,0 %
Kostnadsprosent korrigert for verdipapirer og utbytte	41,6 %	44,9 %

	31.12.2023	31.12.2022
Antall årsverk	79,9	84,0
Antall kontorer	10	10
Børskurs	230,00	228,00
Egenkapitalbevisbrøk	27,3 %	28,2 %
Resultat pr egenkapitalbevis	25,54	22,90
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis	25,54	22,90
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	275,41	256,2
Pris/ Bokført verdi (P/B)	0,84	0,89

De 20 største egenkapitalbevisiere

	Antall	%
1. Eika Egenkapitalbevis	174.393	8,34%
2. Børge Døskeland	139.419	6,66%
3. Salt Value AS	114.072	5,45%
4. MP Pensjon	99.553	4,76%
5. Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	91.996	4,40%
6. Espedal & Co AS	70.100	3,35%
7. Jan Erik Alm	68.021	3,25%
8. Anne-Mari Gretteberg Gjerstad	25.111	1,20%
9. AS Finansplan	22.289	1,07%
10. Svein Thorsen	22.230	1,06%
11. Directmarketing Invest AS	20.000	0,96%
12. Arne Christian Haukeland	19.000	0,91%
13. Hans Kristian Glesne	18.000	0,86%
13. Jomaho AS	18.000	0,86%
15. Solveig Fossly	17.859	0,85%
16. Allumgården AS	16.600	0,79%
17. AS Kaftos Fabrikker	15.744	0,75%
18. Ole Sam Eitrem	15.000	0,72%
19. Vidju Holding AS	14.500	0,69%
20. Stiftelsen Nore og Uvdal	13.700	0,65%
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	995.587	47,58%
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.096.669	52,42%
Totalt antall egenkapitalbevis	2.092.256	100,00%

Delårsrapport fra styret

Skue Sparebank fikk et historisk godt resultat i 4.kvartal. Dette sammen med vedtak om å utrede fusjon med Hjartdal og Gransherad Sparebank, vil gi positive fremtidsutsikter for en solid og lønnsom bank.

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

Resultatregnskap

- God kjernedrift
- Fortsatt styrking av rentenetto
- Økte provisjonsinntekter
- Lønnsom utlånsvekst
- God soliditet

Skue Sparebank har pr. 31.12.23 et resultat før skatt på 267 mill. kroner. Dette er en økning på 47,3 mill. kroner (21,5%) mot samme periode i fjor. For 4. kvartal isolert var resultat før skatt på 57 mill. kroner, noe som tilsvarer en økning på 6,9% sammenlignet med samme kvartal i fjor.

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 31.12.23 på 206,7 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalavkastning uten fondsobligasjoner på 9,7%. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalavkastningen uten fondsobligasjoner 9,4%.

Foreslått utbytte for 2023 er 17 kroner pr. egenkapitalbevis, totalt 35,6 mill. kroner. Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingsmøte den 20. mars 2024. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i årsregnskapet.

Resultat

Netto renteinntekter utgjorde 401,7 mill. kroner pr. 31.12.23, som tilsvarer en økning på 21,9% mot samme periode i fjor. For 4. kvartal isolert var netto renteinntekter 105,5 mill. kroner, noe som tilsvarer en økning på 2% siste kvartal. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 2,38%, mot 2,03% samme tid i fjor.

Banken har mottatt utbytteinntekter på til sammen 27,1 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal, mot 34,3 mill. kroner for tilsvarende periode året før. Nedgangen skyldes lavere utbytte fra Eika Gruppen sammenlignet med 2022.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 62,4 mill. kroner. Dette er en økning på 4,7 mill. kroner (8,1%) mot samme periode i fjor. Sammenlignet med forrige kvartal har netto provisjonsinntekter økt med 6,4%. Det vises for øvrig til note 5 for detaljert informasjon knyttet til bankens provisjonsinntekter.

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde ved utgangen av kvartalet en nedskrivning på 1,8 mill. kroner, mot en nedskrivning på 11,5 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Det vises til note 6 for detaljert informasjon knyttet til fordelingen av verdiendring mellom de finansielle instrumentene.

Driftskostnadene utgjorde ved utgangen av 4.kvartal 204,9 mill. kroner, en økning på 15,4 mill. kroner (8,1%) sammenlignet med 2022.

I forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry er det kostnadsført 6,4 mill. kroner i 4.kvartal og 19 mill. kroner hittil i år. Korrigert for disse engangskostnadene og verdipapirer, ville bankens kostnadsprosent bli redusert fra 41,7% til 37,8% pr. 31.12.23.

Bankens netto tap på utlån utgjør 19,6 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal. Av dette utgjør 6,4 mill. kroner endringer i de modellberegnete tapene, mens 7,3 mill. kroner er justering av tilleggsavsetninger utover de modellberegnete tapene som er beskrevet i note 3. Individuelle nedskrivninger og konstaterede tap utgjør de resterende 5,9 mill. kroner.

Som nevnt ovenfor har banken, med bakgrunn i de usikre økonomiske utsiktene, i 2023 økt tapsnedskrivninger i steg 2 med 7,3 mill. kroner utover de modellberegnete nedskrivningene. Banken har ved utgangen av 4.kvartal totalt 14,3 mill. kroner i økte tapsnedskrivninger utover de modellberegnete tapene i steg 2. Det vises som nevnt til note 3 for utfyllende informasjon.

For ytterligere detaljer knyttet til endringer i nedskrivninger og konstaterede tap vises det for øvrig til note 8.

Netto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 55,9 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en nedgang på 7,5 mill. kroner i 4.kvartal. Netto øvrige misligholdte engasjementer utgjorde 65,9 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en økning på 6,8 mill. kroner i 4.kvartal. Det vises for øvrig til note 10 for ytterligere informasjon knyttet til misligholdte engasjementer.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI er ved utgangen av 4. kvartal 52,9 mill.kroner. Dette gjelder oppskrivning av verdien på aksjene i Eika Gruppen AS.

Balansen

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av kvartalet på 17.375,5 mill. kroner, en økning på 1,7% i 4. kvartal og 3,9% hittil i år. Brutto utlån til kunder utgjør 14.270,4 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal, en økning på 2,4% i 4. kvartal og 5,3% hittil i år. Inkludert bankens

utlånsportefølje på 2.345,9 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, utgjør utlansveksten 2,5% i 4. kvartal og 7,1% hittil i år.

Banken har ved utgangen av kvartalet 1,2 mill. kroner i lånegarantier. Ved utgangen av 4. kvartal 2022 var denne porteføljen 175,9 mill. kroner. Bankens totale forretningskapital utgjør med dette 19.722,7 mill. kroner pr 31.12.23.

Innskudd fra kunder var 10.743,4 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, en økning på 2,1% i 4. kvartal og en økning på 2,6% hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapital er ved utgangen av kvartalet 2.041,5 mill. kroner og med et beregningsgrunnlag på 8.830,7 mill. kroner, er kapitaldekningen og kjernekapitaldekning på hhv 23,1% og 21,3%. Ren kjernekapital utgjør 19,8% pr 31.12.23.

Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 20,1%.

Risiko- og usikkerhetsfaktorer

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

Kredittrisikoen på utlånsporteføljen overvåkes gjennom bankens risikoklassifiseringssystem. På bakgrunn av den økonomiske usikkerheten økt inflasjon, raskt stigende rente og geopolitisk uro har skapt, har banken økt tapsnedskrivningene i steg 2 utover det banken ellers ville ha nedskrevet. Banken har tett oppfølging av engasjementene og vurderer fortløpende behovet for individuelle tapsnedskrivninger. Deler av bankens markedsområde ble sterkt berørt av ekstremværet Hans i 2023, og det er noen berørte eiendommer som ligger i bankens engasjementsportefølje som kan bli berørt av bygge- og delingsforbud. Disse vedtakene er ikkje ventet å påvirke risikoen og sikkerhetsdeknningen i de nevnte engasjementene.

Spreadene i det norske obligasjonsmarkedet har holdt seg stabilt i 4.kvartal. Obligasjonsmarkedet anses å være velfungerende ved utgangen av kvartalet.

Bankens innskuddsvolum har økt med 2,1% gjennom 4. kvartal. Innskuddsdekningen er 75,3 % ved utgangen av kvartalet og anses for å være tilfredsstillende og er innenfor bankens måltall.

Utsiktene fremover

Presset i norsk økonomi avtar, og det er lav vekst. Selv om arbeidsledigheten fortsatt er lav rapporterer bedriftene at de ikke lenger opplever mangel på arbeidskraft i samme grad som tidligere. Norges Bank forventer at renteoppgangen og den høye prisveksten vil fortsette å bremse veksten i norsk økonomi fremover, og at husholdningenes konsum, boliginvesteringer og foretaksinvesteringer vil trolig falle noe fremover.

Totalt sett sammenfaller kredittveksten i bankens markedsområdet tett med veksten på nasjonalt nivå, men vi ser allikevel store individuelle forskjeller i de forskjellige delene av Buskerud. I tiden fremover opplever banken også gode muligheter for vekst utover markedsveksten spesielt i nedre del av Buskerud, der bankens markedsandel er lavere enn i øvre del av Buskerud.

Vedtaket om å gå i fusjonsforhandlinger med Hjartdal og Gransherad Sparebank vil også styrke bankens posisjon i lokalmiljøet. Den sammensluttede banken skal være det beste alternativet for personkundene – der de bor, bidra med finansiell kraft for å utvikle et lokalt næringsliv og lokale arbeidsplasser, gi avkastning til egenkapitalbeviserne og utvise samfunnsansvar gjennom sponsorater og gaveinstituttet.

Styret mener banken er godt rustet til å møte utfordringene i markedet – både gjennom sin organisering og gjennom medarbeidernes kompetanse. Banken har gjennom året gjennomført konkrete tiltak for å være ekstra tett på de kundene som kan få utfordringer i tiden som kommer, noe som har blitt veldig godt motatt av kundene.

Styret er fornøyd med bankdriften og den positive utviklingen i bankens resultater.

07. februar 2024
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)

George H. Fulford
styrets leder

Jannicke Lehne

Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant

Marit Sand Deinboll
styrets nestleder

Thor Bård Gundersen

Jan Flaskerud
ansattes representant

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	31.12.2023	31.12.2022	Q4 2023	Q4 2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		774.203	476.017	220.548	149.221
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		112.142	62.011	32.509	24.293
Rentekostnader		-484.653	-208.597	-147.529	-81.816
Netto renteinntekter		401.692	329.431	105.528	91.698
Provisjonsinntekter		69.350	64.930	18.035	15.659
Provisjonskostnader		-6.963	-7.247	-1.580	-1.565
Netto provisjonsinntekter	5	62.387	57.683	16.455	14.094
Utbytteinntekter		27.059	34.332	329	1.214
Verdiendringer på finansielle instrumenter	6	-1.759	-11.498	-779	329
Andre driftsinntekter		2.171	2.066	618	535
Lønn og andre personalkostnader	7	-88.690	-85.285	-22.193	-23.104
Andre driftskostnader		-109.099	-96.597	-33.462	-25.048
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	13	-7.079	-7.592	-1.812	-1.882
Tap på utlån og garantier	8	-19.639	-2.807	-7.678	-4.499
Resultat før skatt		267.043	219.733	57.006	53.337
Skattekostnad		-60.382	-45.810	-15.016	-12.690
Resultat etter skatt		206.661	173.923	41.990	40.647
Utvidet resultatregnskap					
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		52.909	114.255	57.417	41.179
Estimatavvik på pensjoner		-179	-236	-179	-236
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert		45	59	45	59
Utvidet resultat etter skatt		52.775	114.078	57.283	41.002
Totalresultat		259.436	288.001	99.273	81.649
Resultat pr. egenkapitalbevis					
Resultat pr. egenkapitalbevis		25,54	22,90	5,48	5,48

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

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	31.12.2023	31.12.2022
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanken		91.769	88.498
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		307.081	484.886
Netto utlån til og fordringer på kunder	9,10	14.186.041	13.479.509
Rentebærende verdipapirer	12	2.036.340	1.972.936
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	12	617.556	556.176
Finansielle derivater		5.619	4.521
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	13	118.559	122.550
Bruksretter leieavtaler	13	4.529	4.641
Andre eiendeler		8.032	7.304
Sum eiendeler		17.375.526	16.721.021
Gjeld og egenkapital			
Innlån fra kredittinstitusjoner		8.550	2.800
Innskudd fra kunder	11	10.743.384	10.474.063
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14	4.074.358	3.937.532
Finansielle derivater		22	39
Annen gjeld		44.467	39.256
Pensjonsforpliktelse		3.320	3.304
Skatteforpliktelse		71.877	49.000
Leieforpliktelse		4.744	4.938
Andre avsetninger og forpliktelse		2.828	2.521
Ansvarlig lånekapital	14	160.607	160.477
Sum gjeld		15.114.157	14.673.930
Innskutt egenkapital		337.296	337.296
Opptjent egenkapital		1.924.073	1.709.795
Sum egenkapital		2.261.369	2.047.091
Sum gjeld og egenkapital		17.375.526	16.721.021

Nesbyen, 07. februar 2024
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)

George H. Fulford
styrets leder

Jannicke Lehne

Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant

Marit Sand Deinboll
styrets nestleder

Thor Bård Gundersen

Jan Flaskerud
ansattes representant

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Endringer i egenkapital

(Tall i hele tusen kroner)											
	Egenkapitalbevis	Egene egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sum innskutt EK	Sparebankens grunnfond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 01.01.2022	62.767	0	144.529	130.000	337.296	1.096.683	245.145	19.260	96.197	1.457.285	1.794.581
Resultat						116.618	49.706	10.000	-2.401	173.923	173.923
Utvidet resultat						-127	-50		114.255	114.078	114.078
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	0	116.491	49.656	10.000	111.854	288.001	288.001
Opptak fondsobligasjon				25.000	25.000					0	25.000
Call fondsobligasjon				-25.000	-25.000					0	-25.000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-4.481	-1.759			-6.240	-6.240
Utbetalt utbytte for 2021					0		-23.015			-23.015	-23.015
Utbetalt gaver					0			-6.236		-6.236	-6.236
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-4.481	-24.774	-6.236	0	-35.491	-35.491
Egenkapital pr 31.12.22	62.767	0	144.529	130.000	337.296	1.208.693	270.027	23.024	208.051	1.709.795	2.047.091
Resultat						129.347	56.038	20.000	1.276	206.661	206.661
Utvidet resultat						-97	-37		52.909	52.775	52.775
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	0	129.250	56.001	20.000	54.185	259.436	259.436
Opptak fondsobligasjon				50.000	50000					0	50.000
Call fondsobligasjon				-50.000	-50000					0	-50.000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-6.885	-2.568			-9.453	-9.453
Utbetalt utbytte for 2022					0		-26.153			-26.153	-26.153
Utbetalt gaver					0			-9.552		-9.552	-9.552
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-6.885	-28.721	-9.552	0	-45.158	-45.158
Egenkapital 30.09.2023	62.767	0	144.529	130.000	337.296	1.331.058	297.307	33.472	262.236	1.924.073	2.261.369

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	809.824	529.994
Renteutbetalinger	-285.643	-113.031
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	-694.764	-992.085
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	269.308	148.533
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner	5.750	2.317
Renteinnbetalinger på verdipapirer	88.471	41.515
Innbetalinger av utbytte	27.059	34.332
Innbetalinger andre inntekter	2.551	5.870
Utbetaling til drift	-195.175	-216.023
Betalte skatter	-40.574	-42.897
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-13.193	-601.475
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-7.019	-86.724
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	557	105.369
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-1.490	-2.896
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	340	275
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-997.738	-1.009.476
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	935.855	1.196.410
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-69.495	202.958
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling ved leieforpliktelse	-2.118	-2.251
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter	-174.334	-75.228
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon	-9.453	-6.204
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	803.877	1.346.130
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-674.113	-557.884
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	50.000	25.000
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	-50.000	-25.036
Utbetaling gaver av overskudd	-9.552	-6.236
Utbetalinger av utbytte	-26.153	-23.015
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-91.846	675.276
Endring i kontanter og kontantekvivalenter	-174.534	276.759
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	573.388	296.629
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	398.854	573.388

Noter

Note 1

Generell informasjon

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

Skue Sparebank er registrert og hjemmehørende i Norge, med forretningsadresse på Geilo. Banken har postadresse: Jordeshagen 5, 3540 Nesbyen.

Banken er notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis og obligasjonsgjeld.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 7. februar 2024.

Note 2

Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering. Delårsrapporten skal leses med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2022, som er utarbeidet i samsvar med IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner.

Delårsregnskapet er urevidert.

Note 3

Regnskapsprinsipper

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

Det henvises til årsrapporten for 2022 for øvrige regnskapsprinsipper.

Koronakrisen gav betydelige produksjons- og inntektstap for næringslivet, men vi må nå si vi er tilbake til en normalisering av samfunnet sett i forhold til hva situasjonen var da. Mange bedrifter er tilbake til normal aktivitet, men fremdeles er det deler av næringslivet som er påvirket og preget av ettervirkningene av to års nedstengning og redusert omsetning.

Vi er derfor av den oppfatning at det fremdeles hefter estimatusikkerhet som følge av situasjonen med COVID 19-pandemien som oppstod nær slutten av 1. kvartal 2020, og den ekstraordinære situasjonen som har utviklet seg gjennom 2022 og inn i 2023 med de konsekvenser krigen i Ukraina har medført, høy inflasjon, stigende lønnsvekst, økte priser på så vel drivstoff som på strøm, samt høyere prisvekst på spesielt importerte varer og som en konsekvens; raskere renteoppgang enn det som var anslått. Av disse grunner finner banken det fortsatt nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån.

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

Banken har, med bakgrunn i dette, økt tapsnedskrivninger i steg 2 i Q4 med kr 14,4 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet - beløpet er økt med kr 2,9 mill. fra Q3 2023.

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

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

Nedskrivninger	Nedskrivning 30.09.23	Opprinnelig modell 31.12.23	Tilleggsnedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.23
Steg 1	7.595	8.692		8.692
Steg 2	27.004	19.098	14.355	33.453
Steg 3 (individuelle)	44.875	45.000		45.000
Sum	79.474	72.790	14.355	87.145
Sum Steg 1 og 2	34.599	27.790	14.355	42.145

PM

Personmarkedet er mindre utsatt for tap.
Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad.

Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte og lønnsstøtte-ordningen, og den senere innførte strømstøtten, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Boligmarkedet har holdt seg godt, selv om boligprisveksten har bremsset opp og stedvis er negativ. Fritidsboligmarkedet har også vært historisk sterkt, men økte råvarepriser, høyerer renter og generelt større usikkerhet i markedet bidrar til betydelig lavere aktivitet og etterspørsel.

Det er derfor en risiko for økte tap i personmarkedet pga. overnevnte usikkerheter, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,03% (uendret fra Q3) multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er økt med 2,9 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 31.12.23	Tilleggsnedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.23
Steg 1 PM	2.362		2.362
Steg 2 PM	6.385	2.962	9.347
Sum PM	8.747	2.962	11.709

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 2.962

BM

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

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.
Evt. støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjene. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje.

De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje.

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

	Effekt
1 - Lav	0,50%
2 - Lav til middels	1,00%
3 - Middels	1,50%
4 - Middels til høy	2,00%
5 - Høy	2,50%

	Opprinnelig modell 31.12.23	Tilleggsnedskrivning	Totalt nedskrivning 31.12.23
Steg 1 BM	6.330		6.330
Steg 2 BM	12.713	11.393	24.106
Sum BM	19.043	11.393	30.436

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 11.393

Følgende bransjer er vurdert endret siden Q3-2023 (forrige kvartals vurdering vs. ny vurdering i parentes)

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

- Lavere aktivitet i fritidsboligmarkedet og færre igangsettinger av nye større boligprosjekter.
- Bankens kunder er dog i mindre grad eksponert mot de store prosjektene, slik at mange fremdeles har grei aktivitet gjennom mindre prosjekter (ene-/to-/flermannsboliger)
- Kostnader har kommet noe ned, men salgspriser er også noe redusert, slik at inntjening fortsatt under press
- Videre ser vi at flere av bankens kunder i dette segmentet har fått oppdrag i etterkant av ekstremværet "Hans"

Varehandel - bøker/leker/blomster/data/tele/dyrebutikk (ingen --> lav-middels):

- Lavere omsetningsvolum, både i desember isolert, og for 2023 som helhet, kombinert med stadig økende kostnadsnivå, gjør utsiktene for denne bransjen mer usikker.

Øvrig varehandel (lav --> lav-middels):

- Lavere omsetningsvolum, både i desember isolert, og for 2023 som helhet, kombinert med stadig økende kostnadsnivå, gjør utsiktene for denne bransjen mer usikker.

Varetransport av gods og lagring (lav --> lav-middels):

- Nedgang i konsum pga. inflasjon og høyere renter gir noe lavere aktivitet i denne bransjen

Note 4

Kapitaldekning

	Revidert 31.12.2023	Revidert 31.12.2022
Eierandelskapital	62.768	62.768
Overkursfond	144.528	144.528
Sparebankens grunnfond	1.331.058	1.208.693
Utjevningsfond	297.307	270.027
Gavefond	33.472	23.024
Fond for urealiserte gevinster	262.236	208.051
Resultat før skatt	0	0
- resultat - ikke tellende	0	0
- fradrag for ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	-308.933	-272.424
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2.820	-2.674
- fradrag for andre immaterielle eiendeler		0
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	-35.568	-26.153
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-32.543	-29.267
Sum ren kjernekapital	1.751.505	1.586.573
Innbetalt fondsobligasjoner	130.000	130.000
- fradrag for fondsobligasjoner i andre selskap	0	0
Sum kjernekapital	1.881.505	1.716.573
Ansvarlig lånekapital	160.000	160.000
- fradrag for ansvarlig lån i andre selskap	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	2.041.505	1.876.573
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	34.899	34.704
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Institusjoner	14.206	14.278
Foretak	290.275	430.466
Massemarked	594.000	395.984
Pantsikkerhet i eiendom	6.174.312	5.374.979
Forfalte engasjementer	124.435	104.484
Høyrisiko-engasjement	285.984	506.618
Obligasjoner med fortrinnsrett	129.934	124.417
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	58.084	95.016
Andeler i verdipapirfond	5.104	5.118
Egenkapitalposisjoner	209.758	189.286
Øvrige engasjementer	150.829	145.227
Kredittrisiko	8.071.820	7.420.576
Operasjonell risiko	754.874	664.700
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	4.053	4.915
Sum beregningsgrunnlag	8.830.748	8.090.192

Kapitaldekning

Ren kjernekapitaldekning	19,83%	19,61%
Kjernekapitaldekning	21,31%	21,22%
Kapitaldekning	23,12%	23,20%

Bufferkrav

Bevaringsbuffer	220.769	202.255
Motsyklisk buffer	220.769	161.804
Systemrisikobuffer	397.384	242.706
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	838.921	606.764
Minimumskrav til ren kjerne	397.384	364.059
Pilar 2-krav	229.599	210.345
Tilgjengelig kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	285.601	405.405
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	10,92%	9,99%

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

Ren kjernekapitaldekning	2.003.014	1.837.180
Kjernekapitaldekning	2.149.902	1.986.328
Kapitaldekning	2.332.659	2.169.124
Totalt beregningsgrunnlag	9.956.422	9.214.327
Ren kjernekapitaldekning	20,12%	19,94%
Kjernekapitaldekning	21,59%	21,56%
Kapitaldekning	23,43%	23,54%
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	10,58%	9,90%

Note 5

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	31.12.2023	31.12.2022
Garantiprovisjon	4.013	4.932
Provisjoner av salg forsikring	18.542	18.189
Verdipapiriromsetning og forvaltning	6.283	5.398
Formidlingsprovisjoner (EBK AS)	12.565	11.468
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	26.052	22.871
Andre gebyrer og tjenester	1.895	2.072
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	69.350	64.930
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-6.963	-7.247
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-6.963	-7.247
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	62.387	57.683

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

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

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

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

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

Note 6

Verdiendringer på finansielle instrumenter

	31.12.2023	31.12.2022
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-2.918	-12.226
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	1.149	-1.104
Netto verdiendring på fastrente utlån	-810	-4.024
Netto verdiendring på finansielle derivater	933	4.246
Netto verdiendring på valuta	-113	1.610
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-1.759	-11.498

Note 7

Lønn og andre personalkostnader

	31.12.2023	31.12.2022
Lønn	64.486	64.448
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	13.273	12.809
Pensjonskostnader	5.797	5.687
Sosiale kostnader	5.134	2.341
Sum lønn og andre personalkostnader	88.690	85.285

Antall årsverk pr 31.12 i banken var 79,9 (2022: 84,0)

Note 8

Tap på utlån og garantier

	31.12.2023	31.12.2022
Endring i ECL Steg 1	-1.552	-1.134
Endring i ECL Steg 2	-11.544	-833
Endring i ECL Steg 3	-605	-1.276
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-3.536	-2.321
Nye individuelle nedskrivninger	-4.548	-1.172
Konstaterte tap hvor det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger	-1.921	-2.017
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	4.240	3.000
Konstaterte tap hvor det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-125	-138
Inngang på tidligere konstaterte tap	380	1.365
Renter på nedskrevne lån	-428	1.719
Tap på utlån og garantier	-19.639	-2.807

Note 9

Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt etter næring	31.12.2023	31.12.2022
Fordelt etter næring		
Jordbruk	81.361	97.122
Skogbruk	12.897	13.429
Bergsverksdrift og utvinning	517	4.985
Industri	48.770	32.003
Bygging av skip og båter	0	0
Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	38.816	54.305
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	7.552	8.339
Utvikling av byggeprosjekter	1.110.596	687.152
Bygge- og anleggsvirksomhet	258.762	252.224
Varehandel, reparasjon av motorvogner	173.130	159.787
Transport og lagring	56.257	52.228
Overnattings- og serveringsvirksomhet	113.878	115.487
Informasjon og kommunikasjon	6.537	6.252
Omsetning og drift av fast eiendom	2.159.235	2.039.346
Faglig og finansiell tjenesteyting	184.529	125.733
Forretningsmessig tjenesteyting	41.006	49.766
Tjenesteytende næringer ellers	60.445	69.009
Sum næring	4.354.288	3.767.167
Person	9.916.070	9.779.537
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	14.270.358	13.546.704
Forventet tap Steg 1	-7.712	-5.826
Forventet tap Steg 2	-32.259	-21.295
Forventet tap Steg 3	-44.346	-40.074
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.186.041	13.479.509

Endringer i tapsnedskrivninger

2023				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1.350	5.660	14.902	21.912
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.313	-1.266	-47	0
Overføringer til steg 2	-182	731	-549	0
Overføringer til steg 3	-148	-260	408	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	554	1.158	563	2.275
Utlån som er fraregnet i perioden	-282	-1.270	-2.391	-3.943
Konstaterte tap	0	0	2.051	2.051
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.011	4.549	-1.842	1.696
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1.594	9.302	13.095	23.991

2023				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2022	8.663.099	1.037.409	79.029	9.779.537
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	331.133	-330.288	-845	0
Overføringer til steg 2	-546.273	577.936	-31.663	0
Overføringer til steg 3	-29.143	-27.590	56.733	0
Nye utlån utbetalt	2.426.430	194.644	2.680	2.623.754
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.202.941	-260.352	-25.979	-2.489.272
Konstaterte tap	0	0	2.051	2.051
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	8.642.305	1.191.759	82.006	9.916.070

2023				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	4.476	15.635	25.172	45.283
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.991	-1.975	-16	0
Overføringer til steg 2	-899	917	-18	0
Overføringer til steg 3	-3	-154	157	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.527	1.798	0	4.325
Utlån som er fraregnet i perioden	-570	-1.964	-911	-3.445
Konstaterte tap	0	0	2	2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.404	8.700	6.865	14.161
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	6.118	22.957	31.251	60.326

2023				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2022	2.976.152	728.926	62.089	3.767.167
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	218.869	-218.671	-198	0
Overføringer til steg 2	-507.153	509.249	-2.096	0
Overføringer til steg 3	-9.723	-9.570	19.293	0
Nye utlån utbetalt	1.289.458	278.298	989	1.568.745
Utlån som er fraregnet i perioden	-748.823	-229.915	-2.888	-981.626
Konstaterte tap	0	0	2	2
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3.218.780	1.058.317	77.191	4.354.288

2023				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1.314	615	592	2.521
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	94	-94	0	0
Overføringer til steg 2	-41	41	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-13	14	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	101	308	0	409
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-50	-284	0	-334
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-437	622	48	233
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	980	1.195	654	2.829

2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1.456	5.096	14.839	21.391
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	959	-959	0	0
Overføringer til steg 2	-113	169	-56	0
Overføringer til steg 3	-10	-202	212	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	538	1.063	19	1.620
Utlån som er fraregnet i perioden	-215	-863	-2.082	-3.160
Konstaterte tap	0	0	1.943	1.943
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.265	1.356	27	118
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.22	1.350	5.660	14.902	21.912

2022				
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2021	8.738.042	558.371	35.670	9.332.083
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	177.965	-177.965	0	0
Overføringer til steg 2	-573.845	575.459	-1.614	0
Overføringer til steg 3	-14.052	-37.405	51.457	0
Nye utlån utbetalt	2.313.335	259.009	37	2.572.381
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.978.346	-140.060	-8.464	-2.126.870
Konstaterte tap	0	0	1.943	1.943
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	8.663.099	1.037.409	79.029	9.779.537

2022				
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	3.049	15.096	23.389	41.534
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1.447	-1.399	-47	1
Overføringer til steg 2	-555	555	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-41	42	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.738	1.979	0	4.717
Utlån som er fraregnet i perioden	-770	-283	-26	-1.079
Konstaterte tap	0	0	212	212
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1.432	-272	1.602	-102
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	4.476	15.635	25.172	45.283

2022				
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2021	2.784.336	356.256	62.283	3.202.875
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	279.519	-279.043	-476	0
Overføringer til steg 2	-380.227	380.227	0	0
Overføringer til steg 3	-389	-6.216	6.605	0
Nye utlån utbetalt	1.342.992	322.324	0	1.665.316
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.050.079	-44.622	-6.535	-1.101.236
Konstaterte tap	0	0	212	212
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2.976.152	728.926	62.089	3.767.167

2022				
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	1.501	885	615	3.001
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	397	-390	-7	0
Overføringer til steg 2	-129	129	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	240	187	0	427
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fra-regnet i perioden	-100	-124	0	-224
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-595	-72	-16	-683
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1.314	615	592	2.521

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2023		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	82.006	77.191	159.197
Virkelig verdi sikkerheter	68.911	45.286	114.197

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	2022		
	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	79.029	62.089	141.118
Virkelig verdi sikkerheter	64.127	36.325	100.452

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

Note 10

Misligholdte engasjementer

	31.12.2023	31.12.2022
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	85.834	73.812
Nedskrivninger på misligholdte engasjement over 90 dager	-29.944	-28.634
Netto misligholdte engasjementer over 90 dager	55.890	45.178
Brutto øvrige misligholdte engasjementer	81.002	76.132
Nedskrivning på øvrige misligholdte engasjementer	-15.056	-12.033
Netto øvrige misligholdte engasjementer	65.946	64.099
Sum netto misligholdte engasjementer	121.836	109.277

Note 11

Innskudd fra kunder

Innskudd fordelt etter sektor og næring	31.12.2023	31.12.2022
Fordelt etter næring		
Jordbruk	150.119	160.732
Skogbruk	37.464	50.107
Fiske og fangst	140	129
Bergsverksdrift og utvinning	9.229	13.565
Industri	248.154	108.336
Bygging av skip og båter	0	83
Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	97.848	172.591
Vannforsyning, avløps- og renovasjon	17.099	5.595
Utvikling av byggeprosjekter	236.837	128.090
Bygge- og anleggsvirksomhet	406.466	352.698
Varehandel, reparasjon av motorvogner	285.888	273.012
Utenriks sjøfart og rørtransport	13.339	12.787
Transport og lagring	77.093	97.781
Overnattings- og serveringsvirksomhet	90.082	89.513
Informasjon og kommunikasjon	56.595	63.868
Omsetning og drift av fast eiendom	535.096	585.747
Faglig og finansiell tjenesteyting	517.585	506.956
Forretningsmessig tjenesteyting	54.312	67.017
Tjenesteytende næringer ellers	1.222.140	1.109.879
Sum næring	4.055.486	3.798.486
Person	6.687.898	6.675.577
Sum innskudd fra kunder	10.743.384	10.474.063

Note 12

Finansielle instrumenter

31.12.2023				
Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	160.919	0	160.919
Finansielle derivater	0	5.619	0	5.619
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Aksjer	0	0	8.288	8.288
Pengemarkedsfond	65.278	0	0	65.278
Sertifikater og obligasjoner	1.615.176	421.164	0	2.036.340
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer	0	0	543.990	543.990
Sum	1.680.454	587.702	552.278	2.820.434

Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	22	0	22

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

31.12.2022				
Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	140.530	0	140.530
Finansielle derivater	0	4.521	0	4.521
Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat				
Aksjer	0	0	9.256	9.256
Pengemarkedsfond	62.858	0	0	62.858
Sertifikater og obligasjoner	1.609.167	363.769	0	1.972.936
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat				
Aksjer	0	0	484.062	484.062
Sum	1.672.025	508.820	493.318	2.674.163

Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	39	0	39

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

Vurdering av virkelig verdi

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

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

Avstemming av nivå 3 elementer	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
31.12.2023			
Virkelig verdi 1.1.23	9.256	484.062	358.717
Tilgang	0	7.019	7.019
Avgang	-557	0	-557
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-411	52.909	52.498
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	8.288	543.990	552.278

Avstemming av nivå 3 elementer	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
31.12.2022			
Virkelig verdi 1.1.22	14.520	344.197	358.717
Tilgang	0	86.723	86.723
Avgang	-4.202	-61.113	-65.315
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-1.062	114.255	113.193
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	9.256	484.062	493.318

Finansielle eiendeler og forpliktelser				
31.12.2023	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	307.081	307.081
Netto utlån til og fordringer på kunder	160.919	0	14.025.122	14.186.041
Sertifikater og obligasjoner	2.036.340	0	0	2.036.340
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	73.566	543.990	0	617.556
Finansielle derivater	5.619	0	0	5.619
Sum finansielle eiendeler	2.276.444	543.990	14.332.203	17.152.637
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	8.550	8.550
Innskudd fra kunder	0	0	10.743.384	10.743.384
Finansielle derivater	22	0	0	22
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	4.074.358	4.074.358
Ansvarlig lånekapital	0	0	160.607	160.607
Sum finansielle forpliktelser	22	0	14.986.899	14.986.921

31.12.2022	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	484.886	484.886
Netto utlån til og fordringer på kunder	140.530	0	13.338.979	13.479.509
Sertifikater og obligasjoner	1.972.936	0	0	1.972.936
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	72.114	484.062	0	556.176
Finansielle derivater	4.521	0	0	4.521
Sum finansielle eiendeler	2.190.101	484.062	13.823.865	16.498.028
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	2.800	2.800
Innskudd fra kunder	0	0	10.474.063	10.474.063
Finansielle derivater	39	0	0	39
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3.937.532	3.937.532
Ansvarlig lånekapital	0	0	160.477	160.477
Sum finansielle forpliktelser	39	0	14.574.872	14.574.911

Note 13

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transportmidler	Bygninger og tomter	Bruksretter	Investerings-eiendommer	Sum
Bokført verdi pr 31. desember 2022	9.095	101.910	4.641	11.545	127.191
Bokført verdi pr 1. januar 2023	9.095	101.910	4.641	11.545	127.191
Tilgang	1.490	0	1.826	0	3.316
Avgang	-340	0	0	0	-340
Avskrivninger	-1.999	-1.891	-1.938	-1.260	-7.088
Verdiendringer, gevinst/tap	9	0	0	0	9
Bokført verdi pr 31.12.23	8.255	100.019	4.529	10.285	123.088
Bokført verdi pr 1. januar 2022	8.404	103.724	6.714	12.767	131.609
Tilgang	2.750	146	0	0	2.896
Avgang	-275	0	0	0	-275
Avskrivninger	-2.021	-1.960	-2.073	-1.222	-7.276
Verdiendringer, gevinst/tap	237	0	0	0	237
Bokført verdi pr 31.12.2022	9.095	101.910	4.641	11.545	127.191

Note 14

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2022	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbehold- ning	Andre endringer	31.12.2023
Obligasjonslån (pålydende)	3.924.000	800.000	-674.000			4.050.000
Ansvarlig lånekapital	160.000					160.000
Overkurs/underkurs	-5.306				3.764	-1.542
Påløpte renter	19.315				7.192	26.507
Langsiktig gjeld	4.098.009	800.000	-674.000	0	10.956	4.234.965

	31.12.2021	Låneopptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbehold- ning	Andre endringer	31.12.2022
Obligasjonslån (pålydende)	3.131.000	1.350.000	-597.000	40.000		3.924.000
Ansvarlig lånekapital	160.000					160.000
Overkurs/underkurs	-552				-4.754	-5.306
Påløpte renter	6.305				13.010	19.315
Langsiktig gjeld	3.296.753	1.350.000	-597.000	40.000	8.256	4.098.009

Note 15

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2022 var 12,5 pr egenkapitalbevis, totalt kr 26,2 mill. Foreslått utbytte for 2023 er kr 17,0 pr egenkapitalbevis, totalt kr 35,6 mill.

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingsmøte den 20. mars 2024. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i årsregnskapet.

Note 16

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 31.12.23.

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI er pr 31.12.22 52,9 mill. kroner. Dette gjelder oppskrivning av verdien på aksjene i Eika Gruppen AS.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at halvårsregnskapet for perioden 1. juli til 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 - Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir rettvise bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også etter beste overbevisning, at halvårsberetningen gir en rettvise oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner med nærstående.

Nesbyen, 07. februar 2024
Styret i Skue Sparebank



George H. Fulford
styrets leder



Jannicke Lehne



Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant



Marit Sand Deinboll
styrets nestleder



Thor Bård Gundersen



Jan Flaskerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Adresse:

Jordeshagen 5
3540 Nesbyen

Sentralbord:

Tlf. 915 07 583

E-post/internett:

post@skuesparebank.no
www.skuesparebank.no

Org.nr:

NO 837 889 812