



Delårsregnskap

Fjerde kvartal 2021



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Nøkkeltall

	31.12.2021	31.12.2020
Forvaltningskapital	15 545 367	14 306 053
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste 12 mnd	15 081 985	12 061 883
Forretningskapital	17 575 526	16 574 384
Brutto utlån	12 534 958	11 808 707
Brutto utlån i prosent av forvaltningskapitalen	80,6 %	82,5 %
Brutto utlån inkl overføringer til Eika Boligkreditt AS	14 380 727	13 848 743
Brutto utlånsvekst hittil i år, inkl Eika Boligkreditt AS	3,8 %	3,3 %
Innskudd fra kunder	10 325 530	9 381 311
Innskuddsvekst i år	10,1 %	1,7 %
Innskudd fra kunder i prosent av forvaltningskapital	66,4 %	65,6 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	82,4 %	79,4 %
Brutto misligholdte lån over 90 dager	73 229	122 619
Netto misligholdte lån over 90 dager	46 895	86 245
Netto mislighold i % av brutto utlån	0,37%	0,73%
Netto ansvarlig kapital	1 736 984	1 552 356
Beregningsgrunnlag	7 659 174	7 476 328
Ren kjernekapitaldekning	18,89%	17,29%
Kjernekapitaldekning	20,59%	18,76%
Kapitaldekning	22,68%	20,76%
Uvektet kjernekapitalandel	9,8 %	9,4 %
Beregningsgrunnlag konsolidert	8 787 174	8 762 548
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	150,9 %	139,2 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	145,3 %	145,4 %
Egenkapitalavkastning, uten fondobligasjoner	9,05%	7,63%
Rentenetto	1,79%	1,87%
Kostnadsprosent	49,0 %	57,4 %
Kostnadsprosent korrigert for verdipapirer og utbytte	48,5 %	58,5 %

	31.12.2021	31.12.2020
Antall årsverk	87,2	89,6
Antall kontorer	10	10
Børskurs	210,00	170,00
Egenkapitalbevisbrøk	29,0 %	29,2 %
Resultat pr egenkapitalbevis	21,22	21,64
Utvannet resultat pr egenkapitalbevis	21,22	21,64
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	229,61	213,82
Pris/ Bokført verdi (P/B)	0,91	0,80

De 20 største egenkapitalbeveiseierne

	Antall
1. Eika Egenkapitalbevis	167 931
2. Børge Døskeland	132 336
3. Salt Value AS	99 698
4. MP Pensjon	99 553
5. Jan Erik Alm	71 771
6. Espedal & Co AS	70 100
7. Margaret Nilsen	59 800
8. Anne-Marie Gretteberg Gjerstad	29 211
9. AS Finansplan	22 531
10. Svein Thorsen	22 010
11. Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	20 071
12. Directmarketing Invest AS	20 000
13. Katfos Fabrikker AS	19 000
14. Arne Christian Haukeland	19 000
15. Solveig Fossly	17 859
16. Spesialfondet Borea Utbytte	17 605
17. Allumgården AS	16 600
18. Ole Sam Eitrem	15 000
19. Drangedal Sparebank	14 940
20. Bjørne Dyre Hougen Syversten	14 700
Sum 20 største egenkapitalbeveiseiere	949 716
Øvrige egenkapitalbeveiseiere	1 142 540
Totalt antall egenkapitalbevis	2 092 256

Delårsrapport fra styret

Et historisk godt resultat ved utgangen av 4. kvartal. En god underliggende bankdrift gir tidenes høyeste resultat for Skue Sparebank i 2021.

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

Resultatregnskap

- Sterk rentenetto
- Økte provisjonsinntekter
- Tilbakeføring av tap
- Positive kostnadssynergier etter fjorårets fusjon
- Engangskostnader knyttet til bytte av kjernebankleverandør

Skue Sparebank har pr. 31.12.21 et netto driftsresultat før skatt på 188,8 mill. kroner mot 115,8 mill. kroner til samme tid året før. Resultat i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,25%, mot 0,96% sammenlignet med året før.

Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 31.12.21 på 149,3 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalrentabilitet uten fondsobligasjoner på 9,0%. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalrentabiliteten uten fondsobligasjoner 7,6%.

Resultat

Netto renteinntekter utgjorde 270,5 mill. kroner pr. 31.12.21, mot 225,9 mill. kroner til samme tid i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 1,79% pr. 31.12.21, mot 1,87% samme tid i fjor.

Banken har mottatt utbytteinntekter på til sammen 28,7 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal, mot 20,7 mill. kroner for tilsvarende periode året før. Netto provisjonsinntekter utgjorde 61,9 mill. kroner, mot 52,3 mill. kroner til samme tid i fjor.

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjorde ved utgangen av kvartalet en nedskrivning på 5,4 mill. kroner, mot en nedskrivning på 0,7 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Det vises til note 5 for detaljert informasjon knyttet fordelingen av verdiendring mellom de finansielle instrumentene.

Driftskostnadene utgjør ved utgangen av 4.kvartal 175,4 mill. kroner, en nedgang på 6,0 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

I forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry er det kostnadsført 4,4 mill. kroner i 4.kvartal, og totalt 6,8 mill.kroner i 2021. Korrigert for disse engangskostnadene ville bankens kostnadsprosent bli redusert fra 49 % til 47 %.

Bankens netto tap på utlån utgjør en inntektsføring på 6,4 mill. kroner pr. 31.12.21, mot et netto tap på 18,7 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal 2020. For detaljer knyttet til endringer i nedskrivninger og konstanterte tap vises det for øvrig til note 7. Misligholdte engasjementer over 90 dager utgjorde 73,2 mill. kroner ved utgangen av kvartalet, noe som er en nedgang på 49,4 mill. kroner fra 122,6 mill. kroner ved utgangen av 4.kvartal 2020.

Balansen

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av kvartalet på 15.545,4 mill. kroner, en økning på 1.239,3 mill. kroner. Brutto utlån til kunder utgjør 12.535,0 mill. kroner pr. 31.12.21, som gir en økning på 726,3 mill. Dette tilsvarer en vekst for 2021 på 6,2%.

Ved utgangen av 4. kvartal 2021 har banken en låneportefølje på 1.845,8 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS som ikke er balanseført. Total utlånsvekst hittil i år inkl. overføringer til Eika Boligkreditt AS utgjør 532,0mill. kroner eller 3,8%.

Banken har ved utgangen av kvartalet 184,3 mill. kroner i lånegarantier. Ved utgangen av 2020 var denne porteføljen 228,3 mill. kroner. Bankens totale forretningskapital utgjør med dette 17.575,5 mill. kroner pr 31.12.21.

Innskudd fra kunder var 10.325,5 mill. kroner ved utgangen av 4. kvartal som gir en økning på 944,2 mill. kroner tilsvarende 10,1% hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens ansvarlige kapital er ved utgangen av kvartalet 1.7367,0 mill. kroner og med et beregningsgrunnlag på 7.659,2 mill. kroner, er kapitaldekningen og kjernekapitaldekning på hhv 22,68%

og 20,59%. Ren kjernekapital utgjør 18,89% pr 31.12.21. Beregningene er inklusiv periodens resultat.

Konsolidert ren kjernekapital for eierforetak i samarbeidende gruppe er beregnet til 18,45%.

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 som koronaviruset har skapt, har banken økt tapsnedskrivningene i steg 1 og 2 utover det banken ellers ville ha nedskrevet. Banken har tett oppfølging av engasjementene og vurderer fortløpende behovet for individuelle tapsnedskrivninger.

Det har vært en liten økning i kredittspreadene i obligasjonsmarkedet i 4. kvartal, men kredittspreadene er fortsatt på et lavt nivå sammenlignet med nivået de foregående årene. Selv om det har vært en liten spreadutgang anses obligasjonsmarkedet å være velfungerende ved utgangen av kvartalet.

Bankens innskuddsvolum har fortsatt veksten gjennom fjerde kvartal, og innskuddsdekningen er økt med 3 %-poeng i år til 82,4 %. Innskuddsdekningen

anses for å være tilfredsstillende og er innenfor bankens måltall.

Utsiktene fremover

De økte smitteverntiltakene som ble iverksatt på slutten av året har i hovedsak rammet kulturaktører, hotell- og restaurantbransjen. Selv om det fortsatt er usikkerhet knyttet til utviklingen i pandemien, er det ventet at lettelse i smitteverntiltakene vil bidra til at aktiviteten i disse bransjene vil øke i tiden fremover.

Det har vært god aktivitet i boligmarkedet gjennom året, spesielt i den bynære delen av bankens markedsområde. Det har også vært stor aktivitet i utviklingen av bolig- og næringsbygg i vekstområdene knyttet til Drammen og Ringeriksregionen. Den store interessen for fritidsboliger har også fortsatt gjennom året og har skapt høy aktivitet i fjellet i store deler av bankens markedsområde. Den høye byggeaktiviteten gir positive ringvirkninger til næringslivet, og da spesielt til bygg- og anleggsgnæringen. Den store utbyggingen av hyttefelt i deler av bankens markedsområde gir optimisme til våre lokale kunder i form av forventinger om økt aktivitet og nye arbeidsplasser i årene som kommer.

Vi opplever at bankens målsetting om kombinasjon av gode digitale kundeopplevelser og personlig kontakt fortsatt blir verdsatt av våre kunder. Dette vil også i fremtiden være en viktig del av bankens arbeid for å gi nye og eksisterende kunder best mulig rådgivning.

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

Hønefoss, 11. februar 2022
Styret i Skue Sparebank
(Sign.)

George H. Fulford
styrets leder

Marit Sand Deinboll

Per Egil Gauteplass

Gunn Iren Midtbø
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	31.12.2021	31.12.2020	Q4 2021	Q4 2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		334 746	313 392	90 205	81 697
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		29 867	32 664	7 218	7 839
Rentekostnader		-94 118	-120 186	-25 680	-23 292
Netto renteinntekter		270 495	225 870	71 743	66 244
Provisjonsinntekter		70 241	59 817	19 703	20 210
Provisjonskostnader		-8 358	-7 479	-1 764	-1 924
Netto provisjonsinntekter	4	61 883	52 338	17 939	18 286
Utbytteinntekter		28 704	20 656	7 188	2 579
Verdiendringer på finansielle instrumenter	5	-5 438	-667	-4 384	-1 869
Andre driftsinntekter		2 161	17 608	609	636
Lønn og andre personalkostnader	6	-81 435	-69 676	-23 631	-21 526
Andre driftskostnader		-85 246	-101 872	-28 275	-52 986
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	11	-8 676	-9 825	-2 046	-3 573
Tap på utlån og garantier	7	6 383	-18 666	1 558	-5 604
Resultat før skatt		188 831	115 766	40 701	2 187
Skattekostnad		-39 560	-17 969	-7 483	1 491
Resultat etter skatt		149 271	97 797	33 218	3 678
Utvidet resultatregnskap					
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI		13 784	31 393	6 047	47 389
Estimatavvik på pensjoner		-232	-74	-232	-74
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert		58	18	58	18
					0
Utvidet resultat etter skatt		13 610	31 337	5 873	47 333
Totalresultat		162 881	129 134	39 091	51 011

Resultat pr. egenkapitalbevis

Resultat pr. egenkapitalbevis 21,22 21,64 4,61 12,18

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

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	31.12.2021	31.12.2020
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanken		89 441	94 719
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		207 132	244 595
Netto utlån til og fordringer på kunder	8,9	12 472 033	11 725 094
Rentebærende verdipapirer	10	2 167 217	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	10	461 303	453 482
Finansielle derivater		1 520	464
Immaterielle eiendeler		553	1 172
Varige driftsmidler	11	124 895	129 014
Bruksretter leieavtaler	11	6 714	8 857
Andre eiendeler		14 559	14 129
Sum eiendeler		15 545 367	14 306 053
Gjeld og egenkapital			
Innlån fra kredittinstitusjoner		483	578
Innskudd fra kunder		10 325 530	9 381 311
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12	3 136 522	3 033 743
Finansielle derivater		1 536	6 840
Annen gjeld		65 199	63 648
Pensjonsforpliktelser		3 259	3 240
Skatteforpliktelser		43 896	18 999
Leieforpliktelser		7 079	9 254
Andre avsetninger og forpliktelser		7 051	4 995
Ansvarlig lånekapital	12	160 231	150 599
Sum gjeld		13 750 786	12 673 207
Innskutt egenkapital		337 296	316 879
Opptjent egenkapital		1 457 285	1 315 967
Sum egenkapital		1 794 581	1 632 846
Sum gjeld og egenkapital		15 545 367	14 306 053

Hønefoss, 11. februar 2022 Styret i Skue Sparebank (Sign.)

George H. Fulford
styrets leder

Marit Sand Deinboll

Per Egil Gauteplass

Gunn Iren Midtbø
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)

	Egen- kaptabe- vis	Egene egenkapi- talbevis	Ovekurs- fond	Fonds- obliga- sjon	Sum innskutt EK	Spare- bankens grunn- fond	Utjenings- fond	Gavefond	Fond for urea- liserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 01.01.2020	57 000	0	117 719	85 000	259 719	605 498	196 992	8 206	54 664	865 360	1 125 079
Fusjon Hønefoss Sparebank	5 767	-497	26 724	25 250	57 244	345 151	0	5 000	0	350 151	407 395
Resultat						53 637	39 071	4 000	1 089	97 797	97 797
Utvidet resultat						510	210		30 618	31 338	31 338
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	0	0	54 147	39 281	4 000	31 707	129 135	129 135
Utbetalt kupong fondsobligasjon				-84		-3 202	-1 588			-4 790	-4 790
Utbetalt utbytte for 2019							-19 950			-19 950	-19 950
Utbetalt gaver								-3 939		-3 939	-3 939
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	-84	-84	-3 202	-21 538	-3 939	0	-28 679	-28 763
Egenkapital 31.12.2020	62 767	-497	144 443	110 166	316 879	1 001 594	214 735	13 267	86 371	1 315 967	1 632 846
Resultat						98 777	44 452	10 000	-3 958	149 271	149 271
Utvidet resultat						-123	-51		13 784	13 610	13 610
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	0	0	98 654	44 401	10 000	9 826	162 881	162 881
Opptak fondsobligasjon				55 000	55 000					0	55 000
Call fondsobligasjon				-35 000	-35 000					0	-35 000
Utbetalt kupong fondsobligasjon				-166	-166	-3 565	-1 456			-5 021	-5 187
Salg av egne egenkapitalbevis		497	86		583					0	583
Vedtatt utbytte for 2020 (Note 13)							-12 535			-12 535	-12 535
Utbetalt gaver								-4 007		-4 007	-4 007
Sum transaksjoner med eiere	0	497	86	19 834	20 417	-3 565	-13 991	-4 007	0	-21 563	-1 146
Egenkapital 31.12.2021	62 767	0	144 529	130 000	337 296	1 096 683	245 145	19 260	96 197	1 457 285	1 794 581

Kontantstrømoppstilling

(Tall i hele tusen kroner)	31.12.2021	31.12.2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Renteinnbetaling, provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	408 162	381 719
Renteutbetalinger	-51 402	-67 827
Inn/utbetalinger av nedbetalingslån/kreditter fra kunder	-742 364	-766 088
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	947 256	161 324
Låneopptak/plassering i kredittinstitusjoner	-95	937
Renteinnbetalinger på verdipapirer	17 987	18 318
Innbetalinger av utbytte	28 704	20 656
Innbetalinger andre inntekter	6 367	5 135
Utbetaling til drift	-174 252	-151 402
Betalte skatter	-14 604	-24 756
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	425 759	-421 984
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Kontanter fra Hønefoss ved oppkjøp (note 14)	0	494 380
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-211 220	-669
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	216 806	63 569
Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-2 365	-3 001
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	570	0
Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-1 215 510	-1 024 417
Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	675 687	709 896
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-536 032	239 758
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Utbetaling ved leieforpliktelse	-2 328	-2 328
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter	-37 853	-51 752
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon	-5 168	-4 874
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	499 810	998 879
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-400 738	-757 801
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	55 000	0
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	-35 061	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lånekapital	135 000	0
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	-125 458	0
Innbetaling ved salg av egne ek-bevis	583	0
Utbetaling gaver av overskudd	-4 007	-3 939
Utbetalinger av utbytte	-12 553	-19 950
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	67 227	158 235
Endring i kontanter og kontantekvivalenter	-43 046	-23 991
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	339 675	363 666
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	296 629	339 675

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 11. februar 2022.

Note 2

Grunnlag for utarbeidelsen

Delårsrapport pr 31. desember 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering. Delårsrapporten skal leses med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2020, 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 2020 for øvrige regnskapsprinsipper.

Gjenåpningen av samfunnet i tredje kvartal varte ikke lenge før det igjen ble innført nye nedstengninger og restriksjoner som følge av økt smitte og spredning av omikron-varianten av Covid-19 viruset. Pandemien, og effektene av den, kan dermed på ingen måte avskrives. Av denne grunn vurderes det fortsatt å være estimatusikkerhet som følge av situasjonen med COVID 19-pandemien som oppstod nær slutten av 1. kvartal 2020.

Dette har ført til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Koronakrisen har gitt betydelige produksjons- og inntektstap for næringslivet, og det er fremdeles usikkerhet om krisens innvirkning og ettervirkning, selv om vaksineringen av befolkningen stadig skrider frem. Mange bedrifter var tilbake til normal aktivitet før utgangen av året, men fremdeles er det deler av næringslivet som igjen rammes av nedstenging og redusert omsetning.

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

Banken har, med bakgrunn i dette, økt tapsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 i Q4 med 12,72 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet, en økning på 0,48 mill. kroner fra Q3.

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

Nedskrivninger	Nedskrivning 30.09.21	Opprinnelig modell 31.12.21	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 31.12.21
Steg 1	4 920	6 006		6 006
Steg 2	21 052	8 350	12 727	21 077
Steg 3 (individuelle)	45 756	38 843		38 843
Sum	71 728	53 199	12 727	65 926
Sum Steg 1 og 2	25 972	14 356	12 727	27 083

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, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Boligmarkedet holder seg godt, selv om boligprisveksten har bremsset opp.

Fritidsboligmarkedet har også vært historisk sterkt, men økte råvarepriser bidrar til noe lavere aktivitet. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor på 0,02% (uendret fra Q3-2021) multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er økt med 1,8 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

	Opprinnelig modell 31.12.21	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 31.12.21
Steg 1 PM	1 456		1 456
Steg 2 PM	3 242	1 854	5 096
Sum PM	4 698	1 854	6 552

Økt nedskrivning grunnet COVID-19	0,03%	1 854
-----------------------------------	-------	-------

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.

Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer.

Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje.

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

Effekten av COVID-19 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 31.12.21	Tillegg Covid 19	Totalt nedskrivning 31.12.21
Steg 1 BM	3 049		3 049
Steg 2 BM	4 223	10 873	15 096
Sum BM	7 272	10 873	18 145

Økt nedskrivning grunnet COVID-19

10 873

Følgende bransjer er vurdert endret siden Q3-2021 (forrige kvartals vurdering i parentes)

Varehandel - bøker/leker/blomster/data/tele, samt øvrige: middels risiko (lav til middels risiko)

- Større smittespredning i samfunnet, mindre mobilitet blant befolkningen og generelt mindre handel.
- Lang periode med bortfall av inntekter og mange permitterte, gjør den økonomiske situasjonen for de berørte krevende.

Persontransport: middels risiko (lav til middels risiko)

- Gjeninnføring av visse restriksjoner og nedstengning av utelivsbransjen, pålegg om hjemmekontor, avlyste arrangementer og generelt mindre mobilitet i befolkningen reduserer etterspørsel etter persontransport.

Overnattings- og serveringsvirksomhet: fortsatt høy risiko - nedskrivning satt til 6 % for denne bransjen (opp fra 5%)

- Sjenkeforbud har i praksis gjort at de fleste serveringssteder og derigjennom overnattingssteder har stengt
- Bortfall av utenlandske turister og tilnærmet ingen forretningskunder på hotellene. Innreiserestriksjoner, messer, ulike kultur arrangementer samt kurs og konferanser har vært utsatt eller begrenset.
- I en periode (julebordsesongen) hvor denne sektoren har sin største del av omsetningen, er kritisk.

Reisebyrå/turisme og messer: høy risiko (middels til høy risiko)

- Økende smittespredning reduserer etterspørsel etter tjenester fra denne sektoren.
- Fortsatt tidlig å si noe om langtidseffekten av nedstengningen

Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter: middels risiko (lav til middels risiko)

- Gjeninnføring av restriksjoner for denne bransjen, menfører redusert tilbud og noe avlysninger.

Annen tjenesteyting - øvrige: middels risiko (lav til middels risiko)

- Gjeninnføring av avstandsregler og generelt mindre aktivitet i samfunnet, øker usikkerheten og aktiviteten.

Utvalgte bransjer som er vurdert uendret siden Q3-2021:

Elektrisitets, gass, damp- og v.vannsforsyning: ingen risiko

- Dette er et nødvendighetsgode som i takt med kapasitetsøkning i samfunnet er mer etterspurt
- Stor økning i energipriser gir bedre inntjening for bransjen.

Motor – omsetning: lav risiko

- Det har vært en stor økning i bilsalget de siste kvartalene.
- Bransjen har klart seg bedre enn fryktet.
- Fortsatt noen utfordringer med produksjon og leveringstid.

Varehandel - øvrige: middels risiko

- Til tross for gjeninnføring av restriksjoner og mindre mobilitet i samfunnet, er Q4 sett under ett en viktig tid for omsetningen.
- De som lykkes å flytte omsetning fra butikk til nett, har større forutsetninger for å klare seg gjennom krisen.
- En del av butikkene slet allerede før pandemien, men fallende omsetning og tap av markedsandeler til netthandel.

Bygge- og anleggsvirksomhet (lav risiko)

- Sektoren har klart seg relativt bra så langt i pandemien, og spesielt i bankens nedslagsfelt har aktiviteten vært høy.
- Bankens kundeportefølje består av bedrifter lokalisert i ulike geografiske områder rettet mot ulike segmenter, hvor spesielt fritidsmarkedet opplever stor etterspørsel. Høy andel variable kostnader reduserer risikoen
- Noe av risikoen avhenger av stadiet i byggeprosessen og andel forhåndsolgt, men banken praktiserer krav til forhåndssalg
- Banken er opptatt av at kundene har diversifisert driften, slik at man har flere ben å stå på
- Offentlige krisepakker har bidratt til høy aktivitet (økte bevilgninger til vei, rassikring, vedlikehold mm.)
- Sektoren inneholder bygging av vei, infrastruktur og jernbane samt vedlikehold, ikke kun nybygg. Disse delene av sektoren er mindre utsatt enn oppføring av bygninger (som utgjør ca. 20% av porteføljen).

Næringseiendom (individuell vurdert)

- Banken har, etter forutgående gjennomgang av bankens portefølje og analyse av bransjen, lagt til grunn en justeringsfaktor på 0,20%.
- Effekten avhenger av type eiendom, kvaliteten på leietagerne og lengden på kontraktene
- Kjøpesentre, butikk- og hotelleiendommer har vært hardest rammet
- Næringseiendom som er utleie til privatpersoner vurderes med samme risiko som PM-lån (bolig) – dette gjelder bygårder, hybelhus etc.

Note 4

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	31.12.2021	31.12.2020
Garantiprovisjon	5 368	6 094
Provisjoner av salg forsikring	16 838	14 136
Verdipapirromsetning og forvaltning	4 145	3 102
Formidlingsprovisjoner (EBK AS)	19 246	16 000
Betalingsformidling/ interbankgebyr/ årsgebyr	23 021	18 552
Andre gebyrer og tjenester	1 623	1 933
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	70 241	59 817
Andre gebyrer og provisjonskostnader	-8 358	-7 479
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-8 358	-7 479
Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	61 883	52 338

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

	31.12.2021	31.12.2020
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-7 518	-2 812
Netto verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning	-522	-247
Netto verdiendring på fastrente utlån	-6 237	2 359
Netto verdiendring på finansielle derivater	5 985	-1 942
Netto verdiendring på valuta	2 854	1 975
Sum verdiendringer på finansielle instrumenter	-5 438	-667

Note 6

Lønn og andre personalkostnader

	31.12.2021	31.12.2020
Lønn	61 054	52 744
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	12 599	10 272
Pensjonskostnader	5 653	4 485
Sosiale kostnader	2 129	2 175
Sum lønn og andre personalkostnader	81 435	69 676

Antall årsverk pr 31.12 i banken var 87,2 (2020: 89,6)

Note 7

Tap på utlån og garantier

	31.12.2021	31.12.2020
Endring i ECL Steg 1	979	-783
Endring i ECL Steg 2	6 949	-5 169
Økning i eksisterende individuelle nedskrivninger	-6 817	-10 322
Nye individuelle nedskrivninger	-4 365	-5 634
Konstaterte tap hvor det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger	-17 110	-31 672
Reversering av tidligere individuelle nedskrivninger	24 248	33 565
Konstaterte tap hvor det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-621	-14
Inngang på tidligere konstaterte tap	1 079	281
Renter på nedskrevne lån	2 041	1 082
Tap på utlån og garantier	6 383	-18 666

Note 8

Utlån til og fordringer på kunder

Utlån fordelt etter sektor og næring	31.12.2021	31.12.2020
Fordelt etter næring		
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	162 459	177 095
B - Bergverksdrift og utvinning	6 972	7 595
C - Industri	30 644	43 173
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	79 040	63 402
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	8 601	8 115
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	478 886	497 717
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	135 201	133 624
H - Transport og lagring	32 892	35 311
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	55 868	69 241
J - Informasjon og kommunikasjon	8 403	9 758
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	235 825	174 489
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1 659 247	1 618 791
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	191 723	144 274
N - Forretningsmessig tjenesteyting	39 413	61 845
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	0	0
P - Undervisning	7 916	8 502
Q - Helse- og sosialtjenester	17 837	17 124
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	28 804	30 481
S - Annen tjenesteyting	13 948	16 550
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	172	137
Sum næring	3 193 851	3 117 224
Person	9 325 214	8 677 887
Sum brutto utlån til og fordringer på kunder	12 519 065	11 795 111
Opptjente ikke forfalte renter	15 893	13 596
Forventet tap Steg 1	-4 505	-5 128
Forventet tap Steg 2	-20 192	-27 322
Forventet tap Steg 3	-38 228	-51 163
Netto utlån til og fordringer på kunder	12 472 033	11 725 094

Endringer i tapsnedskrivninger

2021

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	819	6 767	14 445	22 031
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	121	-1 490	0	-1 369
Overføringer til steg 2	-40	1 339	0	1 299
Overføringer til steg 3	0	-134	294	160
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	60	9	1 024	1 093
Utlån som er fraregnet i perioden	-139	-1 326	-1 895	-3 360
Konstaterte tap			1 021	1 021
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-200	-54	-367
Andre justeringer	748	131	4	883
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1 456	5 096	14 839	21 391

2021

Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	8 109 775	527 642	33 765	8 671 182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	196 166	-196 166	0	392 332
Overføringer til steg 2	-259 481	259 481	0	-518 962
Overføringer til steg 3	-61	-7 834	7 895	0
Nye utlån utbetalt	2 586 610	130 764	0	2 717 374
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 894 967	-155 516	-4 969	-2 055 452
Konstaterte tap			-1 021	-1 021
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	8 738 042	558 371	35 670	9 332 083

2021

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

2021

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

2021

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

2020

Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2019	833	2 340	5 941	9 114
Fusjon Hønefoss Sparebank	182	3 296	8 116	11 594
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	84	-1 098	0	-1 014
Overføringer til steg 2	-111	1 368	0	1 257
Overføringer til steg 3	-1	-89	556	466
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	147	50	0	197
Utlån som er fraregnet i perioden	-281	-851	-316	-1 448
Konstaterte tap			-811	-811
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-373	18	296	-59
Andre justeringer	339	1 733	663	2 735
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	819	6 767	14 445	22 031

2020

Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2019	5 857 814	330 556	14 453	6 202 823
Fusjon Hønefoss Sparebank	1 513 396	185 446	19 833	1 718 675
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	184 946	-184 946	0	0
Overføringer til steg 2	-186 334	186 546	-212	0
Overføringer til steg 3	-142	-3 752	3 894	0
Nye utlån utbetalt	2 077 547	67 148	0	2 144 695
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 337 452	-53 356	-3 392	-1 394 200
Konstaterte tap			-811	-811
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	8 109 775	527 642	33 765	8 671 182

2020

Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2019	2 260	5 045	2 850	10 155
Fusjon Hønefoss Sparebank	1 060	11 034	51 955	64 049
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66	-1 145	0	-1 079
Overføringer til steg 2	-501	3 468	0	2 967
Overføringer til steg 3	0	-122	2 551	2 429
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	663	140	172	975
Utlån som er fraregnet i perioden	-756	-5 873	0	-6 629
Konstaterte tap			-30 860	-30 860
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	88	-961	3 516	2 643
Andre justeringer	1 429	8 969	6 534	16 932
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	4 309	20 555	36 718	61 582

2020

Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2019	2 152 332	323 030	33 431	356 461
Fusjon Hønefoss Sparebank	381 781	186 326	71 641	639 748
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	67 622	-67 622	0	0
Overføringer til steg 2	-229 501	229 501	0	0
Overføringer til steg 3	-43	-5 830	5 873	0
Nye utlån utbetalt	541 330	46 285	0	587 615
Utlån som er fraregnet i perioden	-401 828	-176 667	-3 492	-581 987
Konstaterte tap			-16 644	-16 644
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2 511 693	535 023	90 809	3 137 525

2020

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 31.12.2019	1 272	615	0	1 887
Fusjon Hønefoss Sparebank	16	135	657	808
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-188	0	-158
Overføringer til steg 2	-34	339	0	305
Overføringer til steg 3	-0	-76	155	79
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	162	100	0	262
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-258	-330	0	-588
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-273	40	-65	-298
Andre justeringer	637	69	0	706
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	1 552	704	747	3 003

2021

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

2020

	PM	BM	Sum
Engasjement med individuell nedskrivning	33 765	90 809	124 574
Virkelig verdi sikkerheter	19 321	53 343	72 664

Opplysninger om overtatte sikkerheter
Det er ikke overtatt sikkerheter i 2021 (2020: 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 ble det implementert nye risikoklassifiseringsmodeller (PD-modeller) i Eika Gruppen.

De nye PD-modellene retter opp i det som kan oppleves som svakheter i tidligere modell, f.eks:

- 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, og reduserer stor migrasjon på bakgrunn av enkelthendelser.

Dagens modeller benytter en betydelig sikkerhetsmargin på den forventede misligholds sannsynligheten.

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

Dette er korrigert i ny modell hvor sikkerhetsmarginen er redusert til et mer riktig nivå, basert på historiske data.

De nye modellene er bedre til å identifisere både gode og dårlige kunder og resultatet er 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 9

Misligholdte engasjementer og forventede tap

	31.12.2021	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	73 229	122 619
Nedskrivninger på misligholdte engasjement over 90 dager	-26 334	-36 374
Netto misligholdte engasjementer	46 895	86 245
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap		
Ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	37 320	69 061
Nedskrivning på ikke misligholdte engasjement	-12 509	-15 536
Netto ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	24 811	53 525

Note 10

Finansielle instrumenter

31.12.2021

Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	50 735	0	50 735
Finansielle derivater	0	1 520	0	1 520
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat</i>				
Aksjer	0	0	14 520	14 520
Pengemarkedsfond	102 586	0	0	102 586
Sertifikater og obligasjoner	2 167 217	0	0	2 167 217
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat</i>				
Aksjer	0	0	344 197	344 197
Sum	2 269 803	52 255	358 717	2 680 775

Finansielle forpliktelser

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

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

31.12.2020

Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Fastrenteutlån til virkelig verdi over ordinært resultat	0	137 785	0	137 785
Finansielle derivater	0	464	0	464
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat</i>				
Aksjer	0	0	21 430	21 430
Pengemarkedsfond	78 197		0	78 197
Sertifikater og obligasjoner	1 523 077	111 450	0	1 634 527
<i>Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat</i>				
Aksjer	0	0	353 855	353 855
Sum	1 601 274	249 699	375 285	2 226 258

Finansielle forpliktelser

Finansielle derivater	0	6 840	0	6 840
-----------------------	---	-------	---	-------

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	
31.12.2021			
Virkelig verdi 1.1.21	21 430	353 855	375 285
Tilgang	0	1 220	1 220
Avgang	-6 157	-24 661	-30 818
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-753	13 783	13 030
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	14 520	344 197	358 717

Avstemming av nivå 3 elementer	Egenkapitalinstrumenter		Sum
	Virkelig verdi over ordinært resultat	Virkelig verdi over utvidet resultat	
31.12.2020			
Virkelig verdi 1.1.20	16 587	208 448	225 035
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank (note 14)	6 300	114 895	121 195
Tilgang	0	0	0
Avgang	-969	-880	-1 849
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	-488	31 392	30 904
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0
Virkelig verdi	21 430	353 855	375 285

Finansielle eiendeler og forpliktelser

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

31.12.2020	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	244 595	244 595
Netto utlån til og fordringer på kunder	137 785	0	11 587 309	11 725 094
Sertifikater og obligasjoner	1 634 527	0	0	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	99 627	353 855	0	453 482
Finansielle derivater	464	0	0	464
Sum finansielle eiendeler	1 872 403	353 855	11 831 904	14 058 162
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	578	578
Innskudd fra kunder	0	0	9 381 311	9 381 311
Finansielle derivater	6 840	0	0	6 840
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	3 033 743	3 033 743
Ansvarlig lånekapital	0	0	150 599	150 599
Sum finansielle forpliktelser	6 840	0	12 566 231	12 573 071

Note 11

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, transport- midler	Bygninger og tomter	Bruksretter	Investerings- eiendommer	Sum
Bokført verdi pr 31. desember 2020	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871
Bokført verdi pr 1. januar 2021	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871
Tilgang	1 885	0	0	480	2 365
Avgang	-469	0	0	0	-469
Avskrivninger	-2 407	-2 108	-2 143	-1 500	-8 158
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0	0	0	0
Bokført verdi pr 31.12.2021	8 404	103 724	6 714	12 767	131 609
Bokført verdi pr 1. januar 2020	7 701	57 817	10 957	14 424	90 899
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank (note 14)	1 357	51 256	0	0	
Tilgang	2 649	72	44	280	3 045
Avgang	0	0	0	0	0
Avskrivninger	-2 312	-2 108	-2 144	-917	-7 481
Verdiendringer, gevinst/tap	0	-1 205	0	0	-1 205
Bokført verdi pr 31.12.2020	9 395	105 832	8 857	13 787	137 871

Note 12

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2020	Låne- opptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbe- holdning	Andre endringer	31.12.2021
Obligasjonslån (pålydende)	3 031 000	500 000	-630 000	230 000		3 131 000
Ansvarlig lånekapital	150 000	135 000	-125 000			160 000
Overkurs/underkurs	-1 698				1 146	-552
Påløpte renter	5 040				1 265	6 305
Langsiktig gjeld	3 184 342	635 000	-755 000	230 000	2 411	3 296 753

	31.12.2019	Låne- opptak	Forfall/ Innløst	Endring i egenbe- holdning	Overtatt ved fusjon	Andre endringer	31.12.2020
Obligasjonslån (pålydende)	2 180 000	1 000 000	-589 000	-270 000	710 000		3 031 000
Ansvarlig lånekapital	125 000				25 000		150 000
Overkurs/underkurs	370				-466	-1 602	-1 698
Påløpte renter	8 967				1 777	-5 704	5 040
Langsiktig gjeld	2 314 337	1 000 000	-589 000			-7 306	3 184 342

Note 13

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2020 var kr 6,00 pr egenkapitalbevis, totalt 12,5 mill. Foreslått utbetaling av utbytte for regnskapsåret 2021 er kr 11,00 pr egenkapitalbevis, totalt 23,0 mill.

Vedtak om utbetaling av utbytte fattes på generalforsamlingsmøtet den 24. mars 2022. Det foreslåtte utbyttet er ikke medtatt i årsregnskapet.

Note 14

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har innvirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 31.12.21.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at halvårsregnskapet for perioden 1. juli til 31. desember 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 - Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir rettviseende bilde av selskapet og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også etter beste overbevisning, at halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner med nærstående.

Hønefoss, 11. februar 2022
Styret i Skue Sparebank



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



Per Egil Gauteplass



Gunn Iren Midtbø
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