

Delårsrapport 4. kvartal
2024 | Urevidert



SKAGERRAK
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

STYRETS BERETNING.....	3
GENERELT	3
RESULTATREGNSKAP - OFFISIELL	3
BALANSE	6
HOVEDTREKK FOR 4. KVARTAL – PROFORMA.....	7
KAPITALDEKNING	7
GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER.....	8
RESULTAT	11
BALANSE	12
EGENKAPITALOPPSTILLING	13
NØKKELTALL.....	14
NOTER.....	15
Note 1 Generell informasjon	15
Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer	15
Note 3 Datterselskap og tilknyttede selskap	17
Note 4 Misligholdte og tapsutsatte engasjement	17
Note 5 Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring.....	18
Note 6 Nedskrivninger	18
Note 7 Verdipapirer	21
Note 8 Segmentinformasjon.....	23
Note 9 Verdipapirgjeld	24
Note 10 Kapitaldekning	26
Note 11 Egenkapitalbevis	28
Note 12 De 20 største egenkapitalbeviseierne.....	29
Note 13 Hendelser etter balansedagen.....	30
Note 14 Virksomhetssammenslutning og proforma tall	30

STYRETS BERETNING

GENERELT

Den 1. februar 2024 fusjonerte Skagerrak Sparebank, Larvikbanken og Andebu Sparebank, hvor Skagerrak Sparebank var overtakende bank. Målet med fusjonen var å skape en konkurransedyktig bank i bankenes markedsområder og være godt posisjonert for fremtiden.

Tall fra overdragende banker ble innregnet i det offisielle regnskapet med virkning fra 1. februar 2024. For bedre sammenlignbarhet er det utarbeidet proformaregnskap. Proformatall er sammenslått resultat og balanse uten beregninger av mer-/mindreverdier eller eventuelle øvrige eliminerings for resultat året 2024, 4. kvartal 2023 samt for året 2023. Det vises til egne oppstillinger av proforma tall i note 14. Delårsrapporten er ikke revidert.

Skagerrak Sparebank har datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Skagerrak Eiendomsmegling AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap; Telemarksmegleren AS og Larviksmegler'n AS. Datterselskapene er i all hovedsak knyttet til drift av selvstendige eiendomsmeglerkontor i bankens markedsområder. Skagerrak Sparebanks vurdering er at datterselskapene både hver for seg og samlet er uvesentlige og at unnlatelse av konsolidering av datterselskapene ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Skagerrak Sparebank.

RESULTATREGNSKAP - OFFISIELL

Resultat før kredittap og skatt for året 2024 var på 387,3 millioner kroner. Tilsvarende tall for 2023 var 183,4 millioner kroner. For 4. kvartal isolert var resultatet 116,2 millioner kroner, mot 38,5 millioner kroner i fjor.



Resultat etter skatt

292,7

Mill. kr

Resultat etter kredittap og skatt var 292,7 millioner kroner, mot 139,5 millioner kroner tilsvarende periode i fjor. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 1,20 prosent mot 1,08 prosent på samme tid i fjor. Resultatet gir en egenkapitalavkastning på 11,2 prosent og et resultat per egenkapitalbevis på 10,63 kroner.

Rentenetto

Netto renteinntekter for året var 540,4 millioner kroner mot 272,7 millioner kroner i 2023. I prosent av GFK økte rentenettoen fra 2,12 prosent for 2023 til 2,22 prosent for 2024.

Renteinntektene fra den delen av bankens portefølje som er plassert i Eika Boligkreditt innregnes netto som provisjonsinntekt i andre driftsinntekter og er ikke inkludert i beregningen av rentenetto.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjorde i 2024 187,4 millioner kroner. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,77 prosent mot 0,64 prosent i fjor. Andre driftsinntekter inkluderer bankens inntekter fra blant annet salg av forsikrings- og spareprodukter, gebyrer, utbytte og resultat fra finansielle investeringer samt renteinntekter fra utlån i Eika Boligkreditt.

Driftskostnader

Sum driftskostnader var på 340,5 millioner kroner mot 178,5 millioner kroner for tilsvarende periode i fjor. Økningen skyldes hovedsakelig regnskapsmessig gjennomføring av fusjon fra 1. februar 2024, mens sammenligningstallet kun gjelder Skagerrak Sparebank. Fusjonen har i tillegg medført engangskostnader som økte driftskostnadene i 2024.

Tap på utlån

Per 4. kvartal har banken bokført tap på 14,3 millioner kroner mot 9,1 millioner kroner for tilsvarende periode i 2023. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,06 % mot 0,07 % i fjor.

Med bakgrunn i de siste års økte markeds- og makroøkonomiske usikkerheter som følge av både Covid-pandemien og etterfølgende markert økning i markedsrenter, har banken innregnet en generell tilleggsnedskrivning av utlån i balansen. Bankens utlånsportefølje har imidlertid håndtert den siste tids utfordringer på en god måte. Basert på makroøkonomiske utsikter og forventninger til utviklingen i markedsrentene, vil tilleggsnedskrivningene gradvis reduseres i periodene fremover, gitt at utviklingen blir som ventet.

For 4. kvartal ble 5,1 millioner kroner resultatført (inntekt) som følge av tilbakeføring av nedskrivninger.



BALANSE

Ved utgangen av 4. kvartal var forvaltningskapitalen 26.940 millioner kroner. Tilsvarende tall for 4. kvartal i 2023 var 13.231 millioner kroner. Dette er en økning på 13.709 millioner kroner, tilsvarende 103 prosent. Økningen skyldes i stor grad sammenslåingen med Larvikbanken og Andebu Sparebank fra 1. februar 2024.

Utlån

Netto utlån på egen bok er ved utgangen av 4. kvartal på 21.443 millioner kroner, mot 10.140 millioner kroner i fjor. Dette gir en økning på 111,5 prosent.

Det er i tillegg overført boliglån til Eika Boligkreditt på 9.185 millioner kroner, mot 4.692 millioner kroner tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 4. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på 107,6 millioner kroner, tilsvarende 0,50 prosent av brutto utlån på egen bok. Ved samme tidspunkt i fjor var nedskrivningene på 64,8 millioner kroner, tilsvarende 0,64 prosent av brutto utlån.

Forvaltningskapital

26 940

Mill. kr

Netto utlån

21 443

Mill. kr

Innskudd

Innskudd fra kunder er 16.648 millioner kroner, mot 8.157 millioner kroner i fjor. Innskuddsdekningen er redusert fra 79,9 prosent ved utgangen av 4. kvartal 2023 til 77,3 prosent ved utgangen av 4. kvartal 2024.

Verdipapirer

Pr. 31. desember 2024 har banken en beholdning av rentebærende verdipapirer på 3.630 millioner kroner, mot 2.087 millioner kroner på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 1.288 millioner kroner. På samme tid i fjor var beholdningen på 827 millioner kroner.

Likviditet og finansiering

Ved utgangen av 4. kvartal har banken en målt likviditetsreserve (LCR) på 252 og anser tilgangen på likvide midler som god. Det er i tillegg etablert trekkrettighet for håndtering av daglige svingninger i likviditetsbehov.

Banken har totalt utestående obligasjonslån med bokført verdi på 6.167 millioner kroner ved utgangen av kvartalet.

Innskudd fra kunder

16 648

Mill. kr

Utlån, inkl. EBK

30 627

Mill. kr

HOVEDTREKK FOR 4. KVARTAL – PROFORMA

Proformatall for tilsvarende periode i fjor er i parentes

- Resultat etter skatt for året 2024 ble 304,3 millioner kroner (243,0), tilsvarende 1,13 prosent av forvaltningskapitalen (0,94). Dette gir en egenkapitalavkastning på 8,9 prosent.
- For 4. kvartal isolert ble resultat etter skatt 89,2 millioner kroner (55,1). Dette gir en egenkapitalavkastning for 4. kvartal på 10,3 prosent.
- Verdiendring av egenkapitalinstrumenter over utvidet resultat ble tap på 37,1 millioner kroner (74,1) og skyldes i hovedsak verdiendring av bankens investeringer i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.
- Netto renteinntekter ble 565,2 millioner kroner (545,8), som gir en rentemargin på 2,15 prosent (2,16).
- Totale driftskostnader for året 2024 var 355,0 millioner kroner i perioden (387,0). Kostnadsprosenten i perioden er på 46,8 prosent (53,1). For 4. kvartal isolert var kostnadsprosenten 43,1 prosent.
- Netto utlån til kunder på egen bok er 21.443 millioner kroner (20.438). Utlånsveksten siste 12 måneder er 4,9 prosent.
- Resultat pr. egenkapitalbevis var 11,06 kroner for året.
- Bokført verdi av egenkapitalbeviset pr. 31.12.2024 var 134,75 kroner.

KAPITALDEKNING

Ved utgangen av 4. kvartal 2024 hadde banken en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 20,11 prosent av et risikovektet beregningsgrunnlag på 16.386 millioner kroner. Uvektet kjernekapitalandel var på 9,09 prosent.

Styret anser kapital- og soliditetssituasjonen pr. 4. kvartal som tilfredsstillende.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

En god avslutning på et krevende år

Kommentarene er basert på proforma resultat.

Fusjonen med Andebu Sparebank og Larvikbanken har preget bankåret 2024 for Skagerrak Sparebank. Tre gode kollegabanker - alle strategisk forankret i Eika Gruppen - valgte i 2022 å slå sine balanser og organisasjoner sammen for å danne en god og mer slagkraftig regionbank i Telemark, Vestfold og Agder. Fusjonsforberedelser og fusjonsgjennomføring har i stor grad preget driften i banken i 2023 og 2024, både med tanke på markedsarbeid og kostnader. Fusjonen ble gjennomført juridisk 1. februar 2024.

Fusjonen har skapt en relevant og robust lokalbank med hovedformål å gi et godt og forutsigbart banktilbud for bedrifter og folk flest i hele regionen. Som den eneste gjenværende banken med lokal beslutningskompetanse og unik distribusjonskraft har banken lagt et godt grunnlag for videre utvikling.

Bankens resultat etter 4 kvartalers drift endte på 304,3 millioner kroner etter kredittap og skatt. Dette er en forbedring på 61,2 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende tall for 2023. Bankens drift har forbedret seg gjennom hele året og utviklingen i fjerde kvartal bekreftet denne trenden.

Driftsresultatet isolert i fjerde kvartal endte på 89,2 millioner kroner etter kredittap og skatt, sammenlignet med 55,1 millioner kroner for tilsvarende periode i 2023. Resultatet i fjerde kvartal er positivt påvirket av god verdipapiravkastning, i tillegg til god drift.

Bankens kostnader har vært høye i 2024 som følge av fusjonsprosessen med Andebu Sparebank og Larvikbanken. Fakturerbare engangskostnader har oversteget 30 millioner kroner og legges overtidsbruk i organisasjonen til, øker dette beløpet ytterligere.

Kredittveksten tok seg opp utover i tredje og fjerde kvartal og landet for året på 4,9 prosent. Tatt i betraktning at dette er stort sett relatert til andre halvår i 2024, så viser utviklingen at banken har en god posisjon i markedet.

Bankens kredittportefølje har god kvalitet og lav risiko. Om lag 85 prosent av utlånene er rettet mot privatmarkedet og borettslag, hvor mesteparten av disse lånene har god sikkerhet i norske boliger. Samlede tap i 2024 beløp seg til 13,9 millioner kroner eller 0,06 prosent av samlet utlån.

Bankens soliditet er god med nøkkeltall godt over myndighetenes krav. Styret foreslår et utbytte på 8,5 kroner pr. egenkapitalbevis basert på resultat for 2024. Utbyttet medfører at bankens tre eierstiftelser vil få tilført om lag 96,4 millioner kroner. Iberegnet årets utbytte har banken de siste 10 årene betalt ut over 70 kroner i utbytte pr. egenkapitalbevis. Det er i tillegg disponert i overkant av 96 millioner kroner til bankens gavefond i 2024. Dette er med bakgrunn i en likebehandling mellom kapitalklassene i banken.

Det makroøkonomiske bildet ved inngangen til 2025 er usikkert. Gryende handelskrig og straffetoll fra USA kan på sikt skape ubalanser, økt inflasjon og økte renter i Norge. Økte renter vil ha negativ utvikling på norsk økonomi gjennom lavere investeringsevne i bedriftsmarkedet og lavere aktivitet i eiendomsmarkedet. Til tross for usikre makroanalyser på internasjonalt nivå har Skagerrak Sparebank posisjonert banken i et geografisk område med god vekst, lav arbeidsledighet og et robust næringsliv. Dette borger for relativt stabile rammevilkår for banken i 2025.

Porsgrunn. 13.2.2025
I styret for Skagerrak Sparebank

Are S. Stokstad Styreleder	Roy Vike Vardheim Styrets nestleder	Ingrid Knotten Haugberg Styremedlem
Linn Therese Bekken Styremedlem	Roy Thomas Johannessen Styremedlem	Astri Ellegård-Jacobsen Styremedlem
Pål Ringholm Styremedlem	Kjersti Røneid Larsen Ansattes representant	Morten Bryne Ansattes representant
	Jan Kleppe Adm. direktør	



RESULTAT

Resultat		4. kvartal isolert		Hele	Hele
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023	2024	2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		336 221	144 649	1 268 424	560 507
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		47 482	41 816	173 145	77 753
Rentekostnader og lignende kostnader		238 295	114 947	901 208	365 551
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		145 408	71 518	540 360	272 709
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		40 679	17 014	134 924	63 110
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 602	2 027	13 143	3 122
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 223	577	29 269	22 282
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7	19 502	1 636	33 975	4 483
Andre driftsinntekter		1 202	403	2 400	2 471
Netto andre driftsinntekter		59 004	17 603	187 426	89 224
Lønn og andre personalkostnader		43 027	19 566	166 276	74 897
Andre driftskostnader		40 789	28 473	157 478	92 982
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		4 428	2 594	16 762	10 610
Sum driftskostnader		88 245	50 634	340 517	178 490
Resultat før tap		116 167	38 487	387 270	183 444
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	2 264	488	14 300	9 123
Resultat før skatt		113 903	37 999	372 969	174 321
Skattekostnad		24 717	5 913	80 227	34 781
Resultat av ordinær drift etter skatt		89 186	32 087	292 742	139 541
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	7	3 240	33 107	-37 106	-7 025
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3 240	33 107	-37 106	-7 025
Totalresultat		92 426	65 194	255 636	132 516
Resultat per egenkapitalbevis		-	-	10,63	9,97

BALANSE

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter		92 377	52 571
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		274 435	10 755
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4,5,6	21 442 660	10 139 535
Rentebærende verdipapirer	7	3 630 374	2 086 785
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	1 287 595	827 138
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	4 323	243
Eierinteresser i datterselskaper	3	13 030	24 630
Varige driftsmidler		144 904	77 311
Andre eiendeler		50 420	12 346
Sum eiendeler		26 940 118	13 231 312

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		-	-
Innskudd fra kunder		16 647 877	8 157 357
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	6 167 482	2 996 820
Annen gjeld		101 902	31 253
Pensjonsforpliktelser		4 317	1 775
Forpliktelser ved skatt		91 330	37 600
Andre avsetninger		1 070	17 635
Ansvarlig lånekapital	9	241 266	130 292
Sum gjeld		23 255 244	11 372 732
Innskutt egenkapital	11	1 713 314	818 483
Opptjent egenkapital		2 099 302	915 099
Fondsobligasjonskapital		165 000	125 000
Sum egenkapital		3 684 874	1 858 582
Sum gjeld og egenkapital		26 940 118	13 231 312

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	768 764	-	49 720	125 000	638 864	107 183	909	168 143	-	1 858 583
Årets resultat tilført EK-fond	-	-	-	-	24 043	31 561	-	-	-	55 604
Årets resultat disponert til utbytte	-	-	-	-	-	126 200	-	-	-	126 200
Årets resultat til gavefond	-	-	-	-	-	-	96 139	-	-	96 139
Årets resultat tilført hybridkapitaleiere	-	-	-	-	-	-	-	-	14 799	14 799
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-	-37 106	-	-37 106
Totalresultat 31.12.2024	-	-	-	-	24 043	157 760	96 139	-37 106	14 799	255 636
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-60 515	-	-	-	-60 515
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-2 000	-	-15	-	-	-2 015
Egne egenkapitalbevis	-	-3 815	-	-	-	-	-	-	-	-3 815
Fusjon - Larvikbanken og Andebu Sparebank	38 109	-	9 729	40 000	1 556 638	4 740	2 582	-	-	1 651 798
Konvertering sparebankstiftelser	677 827	-	172 981	-	-850 808	-	-	-	-	-
Renter på fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-14 799	-14 799
Egenkapital 31.12.2024	1 484 700	-3 815	232 430	165 000	1 366 737	209 168	99 615	131 037	-	3 684 874

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	768 764	-	49 720	110 000	587 884	68 972	909	142 061	-	1 728 310
Resultat etter skatt	-	-	-	-	57 031	82 509	-	-	-	139 540
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	-	-	-	-	-	-	-	26 082	-	26 082
Totalresultat 31.12.2023	-	-	-	-	57 031	82 509	-	26 082	-	165 622
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-38 442	-	-	-	-38 442
Utbetaling av gaver	-	-	-	-	-2 000	-	-	-	-	-2 000
Egne egenkapitalbevis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Salg av strategisk akjser	-	-	-	-	97	141	-	-	-	238
Fondsobligasjon	-	-	-	15 000	-	-	-	-	-	15 000
Renter på fondsobligasjon	-	-	-	-	-4 146	-5 999	-	-	-	-10 145
Egenkapital 31.12.2023	768 764	-	49 720	125 000	638 864	107 183	909	168 143	-	1 858 582

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	31.12.2024		
	31.12.2024	31.12.2024 Proforma	31.12.2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	46,8 %	46,8 %	53,1 %
Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital	1,53 %	1,48 %	1,35 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	11,2 %	8,9 %	8,8 %
Egenkapitalrentabilitet basert på totalresultat, egenkap. er justert for hybridkapital	9,2 %	7,8 %	10,2 %
Resultat pr. egenkapitalbevis (i kroner)	10,63	11,06	9,97
Utbytte pr. egenkapitalbevis(utbetales etterfølgende år)	8,50		7,50
Bokført verdi egenkapitalbevis, inkl. utbytte (i kroner)	134,75		133,03
Innskudd og Utlån			
Utvikling siste 12 måneder			
- Forvaltningskapital	103,5 %	3,9 %	5,6 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (tusen kr.)	24 380 609	26 330 302	12 873 354
- Utlånsvekst brutto egen bok	111,2 %	4,9 %	3,8 %
- Utlånsvekst brutto inkl. EBK	106,3 %	4,5 %	1,4 %
- Innskuddsdekning	77,3 %		79,9 %
Soliditet			
Kapitaldekning	28,06 %		23,33 %
Kjernekapital	26,25 %		21,23 %
Ren kjernekapital	25,01 %		19,22 %
Leverage ratio	12,10 %		9,79 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Kapitaldekning	23,40 %		23,06 %
Kjernekapital	21,47 %		20,99 %
Ren kjernekapital	20,11 %		19,11 %
Leverage ratio	9,09 %		9,04 %
Likviditet			
LCR	252		254
NSFR	162		158

NOTER

Note 1 Generell informasjon

Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til kravene i International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Alle beløp i resultatregnskapet, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. Avrundingsdifferanser kan forekomme.

Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Delårsrapporten omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023, hvor en full beskrivelse av regnskapsprinsippene og beregningsmetodene som er lagt til grunn ved utarbeidelse av delårsrapporten, fremkommer. Delårsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som ble benyttet i årsregnskapet for 2023.

Skagerrak Sparebank har datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Skagerrak Eiendomsmegling AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap; Telemarksmegleren AS og Larviksmeglern AS. Datterselskapene er i all hovedsak knyttet til drift av selvstendige eiendomsmeglerkontor i bankens markedsområder. Skagerrak Sparebanks vurdering er at datterselskapene både hver for seg og samlet er uvesentlige og at unnlatelse av konsolidering av datterselskapene ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Skagerrak Sparebank.

Delårsregnskapet ble godkjent av styret 13. februar 2025. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Nye eller endrede regnskapsstandarder

Det er ikke implementert noen nye regnskapsstandarder som har vesentlig påvirkning for regnskapet fra og med 1.1.2024.

Bruk av estimer og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet

usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske resultater kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i delårsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig. Se ytterligere informasjon i note 13.

Note 3 Datterselskap og tilknyttede selskap

Selskap	Org. nr.	Forretningskontor	Anskaffelsestidspunkt	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Agder Meglerinvest AS ¹⁾	920314295	Kragerø	2018	80 %	7 485	7 485
Grenland Eiendomsmegling AS	988796638	Bamble	2005	51 %	193	193
Ruber Eiendom AS	916478534	Bamble	2015	100 %	1 052	1 052
Skagerrak Eiendomsmegling AS	932959585	Porsgrunn	2024	100 %	800	800
Bjørkeløkken AS	989219561	Bamble	2005	100 %	-	-
Telemark Meglerinvest AS ²⁾	926366416	Kragerø	2020	100 %	3 500	3 500
Sum					13 030	13 030

¹⁾ I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

	Org. nr.	Forretningskontor	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	991843566	Arendal	100 %	17 937	16 437

²⁾ I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

	Org. nr.	Forretningskontor	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	912316831	Skien	70 %	10 000	10 000

Selskap	Org. nr.	Forretningskontor	Eierandel og stemmeandel	Balanseført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	41 %	123
Larvikmegler'n AS	879155622	Larvik	35 %	4 200
Sum investering i tilknyttet selskap				4 323

Note 4 Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	67 122	27 930
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	102 649	43 012
Nedskrivninger i steg 3	-28 921	-18 281
Netto misligholdte engasjementer	140 850	52 661

Andre kredittforringede

	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	27 725	33 277
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	125 585	44 683
Nedskrivninger i steg 3	-29 640	-10 131
Netto andre kredittforringede engasjement	123 670	67 829

Note 5 Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

	4. kvartal	4. kvartal
	31.12.2024	31.12.2023
Primærnæringer	270 798	61 441
Industri og bergverk	86 958	92 682
Kraftforsyning	1 826	-
Bygg og anleggsvirksomhet	541 088	364 717
Varehandel	127 313	104 842
Transport	64 684	55 771
Overnattings- og serveringsvirksomhet	262 769	-
Omsetning og drift av fast eiendom	2 949 154	1 799 120
Tjenesteytende virksomhet	307 596	157 031
Sum næring	4 612 186	2 635 604
Personkunder	16 938 067	7 568 737
Brutto utlån	21 550 253	10 204 341
Steg 1 nedskrivninger	-13 972	-5 783
Steg 2 nedskrivninger	-35 060	-30 612
Steg 3 nedskrivninger	-58 561	-28 412
Netto utlån til kunder	21 442 660	10 139 534
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	9 184 526	4 692 079
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	30 627 186	14 831 613

Note 6 Nedskrivninger

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 153	6 158	15 791	24 102
Innregnet ved fusjon	4 700	9 443	2 045	16 188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 952	-2 239	-713	-
Overføringer til steg 2	-235	422	-187	-0
Overføringer til steg 3	-8	-316	324	-
Netto endring *)	-7 728	-5 848	1 480	-12 095
Endringer som følge av nye eller økte utlån	837	1 717	74	2 628
Utlån som er fraregnet i perioden	-459	-2 530	-2 109	-5 098
Konstaterte tap	-	-	2 002	2 002
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	2 212	6 806	18 709	27 727

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	6 691 388	816 310	61 208	7 568 906
Anskaffet ved fusjon	7 392 307	690 135	45 079	8 127 521
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	578 797	-562 593	-16 203	-
Overføringer til steg 2	-627 226	631 059	-3 833	-0
Overføringer til steg 3	-7 706	-30 846	38 552	-
Netto endring *)	-336 980	-25 916	-4 125	-367 021
Nye utlån utbetalt	4 874 937	335 797	4 934	5 215 668
Utlån som er fraregnet i perioden	-3 180 435	-395 801	-30 772	-3 607 008
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	15 385 081	1 458 145	94 840	16 938 067

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3 630	24 454	12 621	40 705
Innregnet ved fusjon	5 476	3 910	11 578	20 964
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5 203	-5 078	-124	0
Overføringer til steg 2	-361	577	-216	0
Overføringer til steg 3	-652	-2 583	3 236	0
Netto endring *)	-2 173	7 573	5 750	11 150
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 647	3 932	3 501	9 080
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 309	-4 532	-3 202	-9 044
Konstaterte tap	0	0	7 011	7 011
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	11 460	28 253	40 153	79 866

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 657 498	890 607	87 500	2 635 605
Anskaffet ved fusjon	1 780 482	370 723	62 262	2 213 467
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	325 699	-312 906	-12 792	0
Overføringer til steg 2	-182 830	185 485	-2 655	0
Overføringer til steg 3	-26 405	-85 059	111 464	0
Netto endring *)	-229 029	-90 554	-37 360	-356 944
Nye utlån utbetalt	963 944	306 313	26 604	1 296 861
Utlån som er fraregnet i perioden	-707 878	-462 137	-6 788	-1 176 803
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	3 581 480	802 471	228 236	4 612 186

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	275	389	10	674
Innregnet ved fusjon	490	240	0	730
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	191	-183	-9	0
Overføringer til steg 2	-31	31	0	0
Overføringer til steg 3	-88	-62	150	0
Netto endring *)	-208	27	-90	-272
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	419	91	40	549
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-210	-148	-254	-612
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	838	386	-154	1 070

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	811 269	40 920	280	852 469
Anskaffet ved fusjon	615 366	15 826	2 331	633 523
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13 028	-12 772	-256	0
Overføringer til steg 2	-31 984	32 084	-100	0
Overføringer til steg 3	-2 272	-1 442	3 714	0
Netto endring *)	15 514	-23 086	-3 659	-11 231
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	420 050	12 445	396	432 891
Engasjement som er fraregnet i perioden	-206 367	-17 032	-933	-224 332
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	1 634 603	46 943	1 774	1 683 320

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	16 827	-1 653
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-164	-86
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-11 193	-1 678
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	9 013	13 043
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-80	802
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-104	-1 305
Tapskostnader i perioden	14 300	9 123

Note 7 Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1: Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2: Verdsetting som baser seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

31.12.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	3 630 374	-	3 630 374
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	79 913	80 070	-	159 983
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	1 127 612	1 127 612
Sum	79 913	3 710 444	1 127 612	4 917 969

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		589 472	-
Realisert gevinst/tap		(1 129)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(35 976)	-
Investering		613 882	-
Salg		(38 637)	-
Utgående balanse		1 127 612	-

31.12.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	2 086 785	-	2 086 785
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	46 137	191 772	-	237 909
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	589 472	589 472
Sum	46 137	2 278 557	589 472	2 914 166

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		536 863	-
Realisert gevinst/tap		234	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		26 082	-
Investering		30 142	-
Salg		(3 849)	-
Utgående balanse		589 472	-

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 1.074 MNOK av totalt 1.128 MNOK i nivå 3.

Note 8 Segmentinformasjon

RESULTAT	4. kvartal 2024				4. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	266 826	167 642	105 892	540 360	120 090	93 649	58 970	272 709
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	-	-	29 269	29 269	-	-	22 282	22 282
Netto provisjonsinntekter	105 633	16 148	-	121 781	52 034	7 954	-	59 988
Verdiendring verdipapirer	-	-	33 975	33 975	-	-	2 847	2 847
Andre inntekter	-	-	2 400	2 400	-	-	1 144	1 144
Sum andre driftsinntekter	105 633	16 148	65 644	187 425	52 034	7 954	26 273	86 261
Lønn og andre personalkostnader	97 442	23 386	45 448	166 276	41 148	8 711	25 038	74 897
Andre driftskostnader	-	-	157 478	157 478	-	-	9 687	9 687
Avskrivninger på driftsmidler	-	-	16 762	16 762	-	-	92 982	92 982
Sum driftskostnader før tap på utlån	97 442	23 386	219 689	340 517	41 148	8 711	127 707	177 566
Tap på utlån	1 046	13 254	-	14 300	5 211	3 912	-	9 123
Gevinst aksjer	-	-	-	-	-	-	-	-
Driftsresultat før skatt	273 971	147 150	-48 153	372 968	125 765	88 980	-42 464	172 281
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	16 910	4 532	-	21 443	7 568	2 571	-	10 139
Innskudd fra kunder	12 739	3 909	-	16 647	6 216	1 941	-	8 157

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Note 9 Verdipapirgjeld

Lån merket * er opprinnelig utstedt av Andebu Sparebank

Lån merket ** er opprinnelig utstedt av Larvikbanken

Bokført verdi						
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2024	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350 000	-	52 997	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	350 000	-	350 175	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0010860919 **	02.09.2019	02.09.2024	50 000	-	-	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0011167819 **	06.12.2021	06.12.2024	50 000	-	-	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0010876634 **	06.03.2020	06.03.2025	40 000	39 999	-	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0012525023 *	19.05.2022	19.05.2025	50 000	49 998	-	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0012444605 **	15.08.2022	15.08.2025	185 000	184 746	-	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0010911837	09.12.2020	09.12.2025	350 000	349 957	349 911	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010922933	04.02.2021	04.02.2025	-	-	350 011	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0012654518	29.08.2022	29.08.2025	375 000	374 728	374 315	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0012672817 *	05.09.2022	05.09.2025	100 000	99 980	-	3 mnd. NIBOR + 1,10 %
NO0010921612 **	05.02.2021	05.02.2026	100 000	99 982	-	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010984263 **	08.04.2021	08.04.2026	100 000	99 987	-	3 mnd. NIBOR + 0,585 %
NO0011011181 *	27.05.2021	27.05.2026	100 000	99 958	-	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0011017121	08.06.2021	08.06.2026	400 000	400 114	400 194	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0012984857 **	06.08.2023	06.08.2026	300 000	299 860	-	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0011084014 **	31.08.2021	31.08.2026	200 000	199 702	-	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0012822784 *	25.09.2023	25.09.2026	150 000	150 279	-	3 mnd. NIBOR + 1,20 %
NO0011129561	19.10.2021	19.10.2026	400 000	399 695	399 524	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011172280 **	14.12.2021	14.12.2026	175 000	174 151	-	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0012444613 **	15.02.2022	15.02.2027	500 000	499 064	-	3 mnd. NIBOR + 0,74 %
NO0012916123	10.05.2023	10.05.2027	450 000	448 942	448 492	3 mnd. NIBOR + 1,07 %
NO0013030965	05.10.2023	05.10.2027	600 000	603 714	250 066	3 mnd. NIBOR + 1,05 %
NO0012820622	03.02.2023	03.02.2028	600 000	605 655	-	3 mnd. NIBOR + 1,27 %
NO0013339770	20.09.2024	20.09.2028	350 000	349 457	-	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0013351155	24.09.2024	24.09.2029	600 000	598 541	-	3 mnd. NIBOR + 0,77 %
Påløpte renter				38 973	21 135	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				6 167 482	2 996 820	

Bokført verdi						
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2024	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010984982 **	22.04.2021	22.04.2031	30 000	30 000	-	3 mnd. NIBOR + 1,37 %
NO0011096281 *	10.09.2021	10.09.2031	30 000	30 000	-	3 mnd. NIBOR + 1,50 %
NO0011024598	16.06.2021	16.06.2031	80 000	80 000	80 000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
NO0013319335	27.08.2024	27.11.2034	100 000	100 000	50 000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Påløpte renter				1 266	292	
Sum ansvarlig lånekapital				241 266	130 292	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	2 996 820	2 050 000	-1 318 000	2 438 662	6 167 482
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 996 820	2 050 000	-1 318 000	2 438 662	6 167 482
Ansvarlige lån	130 292	100 000	-50 000	60 974	241 266
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	130 292	100 000	-50 000	60 974	241 266

Note 10 Kapitaldekning

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

	4. kvartal 31.12.2024	4. kvartal 31.12.2023
Egenkapitalbevis	1 480 885	768 763
Overkursfond	232 429	49 719
Sparebankens fond	1 472 625	636 863
Gavefond	3 476	909
Utjevningsfond	51 408	49 526
Fond for urealiserte gevinster	131 037	168 143
Sum egenkapital	3 371 860	1 673 923
Fradrag i ren kjernekapital	-49 851	-482 457
Ren kjernekapital	3 322 009	1 191 466
Fondsobligasjoner	165 000	125 000
Sum kjernekapital	3 487 009	1 316 466
Ansvarlig lånekapital	240 000	130 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	240 000	130 000
Netto ansvarlig kapital	3 727 009	1 446 466
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokal regional myndighet	127 224	30 386
Institusjoner	234 969	15 833
Foretak	24 343	191 723
Massemarked	1 860 891	683 822
Pantsikkerhet eiendom	7 774 632	3 848 565
Forfalte engasjementer	309 829	150 003
Høyrisiko engasjementer	50 682	194 544
Obligasjoner med fortrinnsrett	259 339	147 295
Andeler verdipapirfond	19 799	6 388
Egenkapitalposisjoner	1 219 764	253 551
Øvrige engasjementer	146 182	93 546
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	12 027 654	5 615 656
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	1 256 011	584 094
Beregningsgrunnlag	13 283 665	6 199 750
Kapitaldekning i %	28,06 %	23,33 %
Kjernekapitaldekning	26,25 %	21,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,01 %	19,22 %
Uvektet kapitaldekning	12,10 %	9,79 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 7,01 % i Eika Gruppen AS og på 8,68 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2024	31.12.2023
Ren kjernekapital	3 295 942	1 605 297
Kjernekapital	3 517 852	1 762 685
Ansvarlig kapital	3 834 501	1 936 307
Beregningsgrunnlag	16 386 862	8 398 456
Kapitaldekning i %	23,40 %	23,06 %
Kjernekapitaldekning	21,47 %	20,99 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,11 %	19,11 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,09 %	9,04 %

Note 11 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2024 kroner 1.484.700.000, delt på 14.847.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis	1 484 700	768 763
Egen egenkapitalbevis	-3 815	0
Overkursfond	232 430	49 720
Utjevningfond (Inklusive ikke utbetalt utbytte)	209 168	49 526
Sum eierandelskapital (A)	1 922 483	868 009
Sparebankens fond	1 366 737	636 863
Gavefond	99 615	909
Grunnfondskapital (B)	1 466 353	637 772
Fond for urealiserte gevinster	131 037	168 143
Fondsobligasjon	165 000	125 000
Annen egenkapital	0	59 657
Sum egenkapital	3 684 874	1 858 582
Eierandelsbrøk A/(A+B)	56,73 %	57,65 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,50	7,50
Samlet utbytte	126 200	57 657

Note 12 De 20 største egenkapitalbeviserne

De 20 største eierne pr. 31. desember 2024 utgjør 83,56 % av egenkapitalbeviskapitalen.

31.12.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Skagerrak - Bamble og Kragerø	4 564 422	30,74 %
Sparebankstiftelsen Larvik	4 385 308	29,54 %
Sparebankstiftelsen Andebu	2 392 962	16,12 %
MA-Invest AS	154 777	1,04 %
Agnar AS	94 725	0,64 %
Haukeliffjell Utvikling AS	85 553	0,58 %
Kristine Danielsen AS	71 480	0,48 %
Halvor Brekke	70 905	0,48 %
Preciso Holding AS	65 810	0,44 %
Vasdalen Invest AS	62 530	0,42 %
Gardo Invest AS	56 000	0,38 %
Jonny Walter Danielsen	55 980	0,38 %
Thomas Henrik Dalene	53 807	0,36 %
Geir Atle Kvamme	52 250	0,35 %
S.Muffetangen Holding AS	51 996	0,35 %
LTB Holding AS	41 006	0,28 %
Frode Baasland	40 000	0,27 %
Skagerrak Sparebank	38 151	0,26 %
Anders Lia Holding AS	34 960	0,24 %
Haukvik AS	33 154	0,22 %
Sum 20 største	12 405 776	83,56 %
Øvrige 791 egenkapitalbevisiere	2 441 224	16,44 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	14 847 000	100,00 %

31.12.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Skagerrak	4 564 422	59,37 %
MA-Invest AS	169 777	2,21 %
Haukeliffjell Utvikling AS	85 553	1,11 %
Halvor Brekke	70 905	0,92 %
Agnar AS	70 125	0,91 %
Kristine Danielsen AS	67 500	0,88 %
Preciso Holding AS	60 810	0,79 %
L.T.B. Holding AS	56 603	0,74 %
Gardo Invest AS	55 000	0,72 %
S. Muffetangen Holding AS	51 996	0,68 %
Jonny Walter Danielsen	48 250	0,63 %
Vasdalen Invest AS	47 000	0,61 %
Thomas Henrik Dalene	42 407	0,55 %
Hehena AS	42 229	0,55 %
Anders Lia Holding AS	40 400	0,53 %
Maro International Trading	39 255	0,51 %
Geir Atle Kvamme	37 050	0,48 %
Andr.Aasland AS	34 200	0,44 %
Haukvik AS	33 154	0,43 %
Heine Pedersen	30 500	0,40 %
Sum 20 største	5 647 136	73,46 %
Øvrige 560 egenkapitalbevisiere	2 040 495	26,54 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	7 687 631	100,00 %

Note 13 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært hendelser etter balansedagen med vesentlige påvirkning på regnskapstall pr. 31.12.2024.

Note 14 Virksomhetssammenslutning og proforma tall

Den 1. februar 2024 fusjonerte Skagerrak Sparebank, Larvikbanken og Andebu Sparebank, hvor Skagerrak Sparebank var overtakende bank. Målet med fusjonen var å skape en konkurransedyktig bank i bankenes markedsområder og være godt posisjonert for fremtiden.

Fusjonen er gjennomført i henhold til Finansforetaksloven og Allmennaksjeloven, og bestemmelser om skattefri fusjon i Skatteloven. Fusjonen er regnskapsført etter IFRS Virksomhetssammenslutninger. Etter IFRS skal det identifiseres en overtakende part, og Skagerrak Sparebank er identifisert som overtakende bank ved fusjonen. Regnskapsmessig fusjonsdato er satt til 01.02.2024. Fra denne dato ble tall fra de overdragende banker inntatt i det offisielle regnskapet.

Proforma tall er sammenslått resultat og balanse uten beregninger av mer-/mindreverdier eller eventuelle øvrige eliminerings.

Resultat - proforma

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Hele 2024	Hele 2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	336 221	304 658	1 329 106	1 109 350
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	47 482	59 654	173 142	132 977
Rentekostnader og lignende kostnader	238 295	218 823	937 090	696 490
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	145 408	145 489	565 158	545 837
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	40 679	31 028	140 575	121 920
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 602	6 699	13 794	15 737
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2 223	577	29 268	42 774
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	19 502	2 996	33 998	9 375
Andre driftsinntekter	1 202	2 955	2 428	4 618
Netto andre driftsinntekter	59 004	30 857	192 475	162 950
Lønn og andre personalkostnader	43 027	47 356	175 364	168 268
Andre driftskostnader	40 789	57 640	162 179	203 018
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	4 428	4 840	17 495	15 737
Sum driftskostnader	88 245	109 834	355 038	387 021
Resultat før tap	116 167	66 513	402 596	321 767
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2 264	3 609	13 906	19 495
Resultat før skatt	113 903	62 904	388 690	302 272
Skattekostnad	24 717	7 815	84 464	59 248
Resultat av ordinær drift etter skatt	89 186	55 089	304 226	243 025
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	3 240	74 123	-37 106	61 331
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	3 240	74 123	-37 106	61 331
Totalresultat	92 426	129 211	267 120	304 355

Balanse – Proforma

<i>Tall i tusen kroner</i>	31.12.24	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter	92 377	122 919
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	274 435	328 696
Netto utlån og fordringer på kunder	21 442 660	20 437 607
Rentebærende verdipapirer	3 630 374	3 404 495
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 287 595	1 443 290
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	4 323	1 266
Eierinteresser i konsernselskaper	13 030	24 630
Varige driftsmidler	144 904	121 893
Andre eiendeler	50 420	26 208
Sum eiendeler	26 940 118	25 911 004

<i>Tall i tusen kroner</i>	31.12.24	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	101 224
Innskudd fra kunder	16 647 877	16 502 778
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 167 482	5 421 985
Annen gjeld	101 902	114 843
Pensjonsforpliktelser	4 317	4 485
Forpliktelser ved skatt	91 330	68 417
Andre avsetninger	1 070	21 428
Ansvarlig lånekapital	241 266	190 742
Sum gjeld	23 255 244	22 425 905
Eierandelskapital	1 484 700	808 763
Egne egenkapitalbevis	-3 815	-
Overkursfond	232 430	49 987
Fondsobligasjon	165 000	165 000
Sum innskutt egenkapital	1 878 316	1 023 750
Opptjent egenkapital	1 806 558	2 461 350
Annen egenkapital	-	-
Sum egenkapital	3 684 874	3 404 832
Sum gjeld og egenkapital	26 940 118	25 911 004