



Årsrapport 2021



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Innhold



- | | | | |
|------|---|-------|---|
| s.03 | Banksjefens ord | s.32 | Endringer i egenkapital |
| s.04 | Nøkkeltall | s.33 | Kontantstrømanalyse |
| s.06 | Nøkkeltall egenkapitalbevis | s.34 | Tilbakeblikk på året |
| s.07 | Styrets årsberetning | s.35 | Noter |
| s.19 | Styret | s.99 | Generalforsamlingen |
| s.20 | Ledergruppen | s.101 | Organisasjonskart |
| s.21 | Eierstyring og selskapsledelse i Skue Sparebank | s.102 | Erklæring fra styrets medlemmer og administrerende banksjef |
| s.28 | Eika Alliansen | s.103 | Uavhengig revisors beretning |
| s.30 | Resultatregnskap | | |
| s.31 | Balansen | | |

Fornøyd banksjef

Vi har lagt bak oss det første hele driftsåret for den sammenslåtte banken, og er veldig godt fornøyde med resultatet. Dette til tross for et krevende år relatert til pandemien. Tilbakemeldingene fra kunder og eiere har vært veldig gode. Et rekordhøyt resultat danner blant annet grunnlag for økt bidrag i form av gaver og sponsormidler ute i lokalmiljøene hvor vi driver bank.

Bankens aller viktigste funksjon er å bidra med kompetanse og finansiering i de områdene vi opererer. Historien viser tydelig at de lokalsammfunnene som har en veldrevet lokalbank i sitt område, utvikler seg bedre enn andre områder dersom forutsetningene for øvrig er like. Det at banken nå har gode resultater og en bærekraftig størrelse posisjonerer oss til å være enda mer bidragsytende i årene som kommer. Vi i Skue Sparebank har en klar ambisjon om å vokse mer enn kredittveksten i samfunnet. Det gjelder både innenfor personkunde- og bedriftsmarkedet!

I tillegg til gode resultater, er kompetanse en veldig viktig faktor for levedyktige banker i fremtiden. Kompetanse vil være avgjørende for å leve opp til stadig høyere krav fra tilsynsmyndigheter. Kompetanse er også essensielt for å møte kundenes forventninger. Det krever vesentlig mer kunnskap enn tidligere å tilføre kunde verdi gjennom god rådgivning i en stadig mer opplyst befolkning. Det er derfor gledelig å erfare at økt kompetanse, og større kompetansemiljøer, er ett av de områdene vi føler har styrket banken mest etter fusjonen.

Skue Sparebank skal være banken man vil være kunde i dersom personlig kontakt og god rådgivning er foretrukket.

Vi jobber derfor kontinuerlig med å tilpasse vårt konsept, slik at det til enhver tid er relevant i forhold til kundenes behov. Tidligere var regningsbetaling og forespørsel om boliglån de hyppigste årsakene til å besøke våre kontorer.



Nå er dette tjenester mange kunde vil løse digitalt. Pensjonssparing og bærekraft er derimot områder hvor kundene viser økende interesse for god rådgivning. Innenfor bærekraft har næringslivet nye og høyere krav, og dette ønsker de å diskutere med bankrådgiveren sin.

Behovene til kundene er i endring. Det krever at vi som jobber i banken også endrer oss. Forhåpentligvis skal vi være relevante sparringspartnere for våre privat- og bedriftskunder de neste 180 årene også.

Jeg ser lyst på at vi skal møte utfordringen som ligger foran oss på en god måte. Dette skyldes det gode samarbeidet vi i Skue Sparebank har med andre lokalbanker i Eika Alliansen, og ikke minst den veldig positive driven jeg opplever at våre egne ansatte har.

Takk for innsatsen i et spennende år.

Administrerende banksjef
Hans Kristian Glesne

Nøkkeltall

Resultatsammendrag	2021	2020
Netto renteinntekter	270 495	225 870
Netto andre driftsinntekter ekskl. verdiendringer på finansielle instrumenter	92 748	90 602
Verdiendringer på finansielle instrumenter	-5 438	-667
Netto inntekter	357 805	315 805
Driftskostnader	-175 357	-181 373
Tap på utlån og garantier	6 383	-18 666
Resultat før skattekostnad	188 831	115 766
Skattekostnad	-39 560	-17 969
Årsresultat	149 271	97 797

Lønnsomhet	2021	2020
Egenkapitalrentabilitet (årsoverskudd etter skatt i % av gjennomsnittlig egenkapital uten fondsobligasjoner)	9,05%	7,63%
Rentenetto (rentenetto i kr i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)	1,79%	1,87%
Kostnadsprosent (driftskostnader i % av driftsinntekter)	49,0 %	57,4 %
Kostnadsprosent korrigert (som over, ekskl. verdiendringer på fin. instrumenter)	48,5 %	58,5 %

Nøkkeltall fra balansen	2021	2020
Forvaltningskapital	15 545 367	14 306 053
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	15 081 985	12 061 883
Forretningskapital (Forvaltningskapital, EBK og lånegarantier)	17 575 526	16 574 384
Egenkapital	1 794 581	1 632 846
Brutto utlån	12 534 958	11 808 707
Brutto utlån i % av forvaltningskapital	80,6 %	82,5 %
Utlånsvekst (brutto) siste 12 måneder	6,2 %	35,6 %
Innskudd fra kunder	10 325 530	9 381 311
Innskudd fra kunder i % av forvaltningskapital	66,4 %	65,6 %
Innskuddsdekning (innskudd i % av brutto utlån)	82,4 %	79,4 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	10,1 %	34,1 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	150,9 %	139,2 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	145,3 %	145,4 %

Tap og mislighold	2021	2020
Tapsprosent utlån i % av brutto utlån	-0,05%	0,16%
Misligholdte engasjementer i % av brutto utlån	0,58%	1,04%
Tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån	0,30%	0,58%
Soliditet	2021	2020
Netto ansvarlig kapital	1 736 984	1 552 356
Beregningsgrunnlag	7 659 174	7 476 328
Ren kjernekapitaldekning i %	18,89%	17,29%
Kjernekapitaldekning i %	20,59%	18,76%
Kapitaldekning i %	22,68%	20,76%
Uvektet kjernekapitaldekning i %	9,8 %	9,4 %
<i>Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)</i>		
Ren kjernekapitaldekning i %	18,45%	17,08%
Kjernekapitaldekning i %	20,14%	18,57%
Kapitaldekning i %	22,22%	20,58%
Uvektet kjernekapitaldekning i %	9,22%	8,81%
Kontor og bemanning	2021	2020
Antall årsverk	87,2	89,6
Antall kontorer	10	10

Nøkkeltall egenkapitalbevis

	2021	2020
Børskurs i kr 31.12 (pr. egenkapitalbevis)	210,00	170,00
Antall utstedte egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	2 092	2 092
Beholdning egne egenkapitalbevis 31.12 (Hele tusen)	0	3
Eierandelskapital (Hele tusen)	62 767	62 767
Utjevningsfond 31.12 (Hele tusen)	245 145	214 735
Overkursfond 31.12 (Hele tusen)	144 529	144 443
Eierandelskapital i % av egenkapital	3,5 %	3,8 %
Egenkapitalbevisbrøk 01.01	29,0 %	36,6 %
Egenkapitalbevisbrøk 31.12	28,2 %	29,0 %
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevisbevis (kroner)	11,00	6,00
Kontantutbytte pr. egenkapitalbevis i % av børskurs 31.12	5,2 %	3,5 %
Kontantutbytte i % av egenkapitalbeviserens andel av korrigert årsoverskudd	51,8 %	52,3 %
Effektiv avkastning (utbytte pr. egenkapitalbevis pluss kursendring 1.1 - 31.12 i prosent av børskurs 1/1)	27,1 %	7,4 %
Fortjeneste pr. egenkapitalbevis i kr (egenkapitalbeviserens andel av overskuddet dividert på veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis)	21,22	21,64
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis i kr (eierandelskapital, overkursfond, utjevningsfond 31.12., samt egenkapitalbeviserens andel av ufordelt EK dividert på antall utestående egenkapitalbevis)	229,61	213,82
P/E (Børskurs 31.12. dividert på fortjeneste pr. egenkapitalbevis)	9,89	7,86
P/B (Børskurs 31.12. dividert på bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis)	0,91	0,80

Styrets årsberetning

Innledning

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

22. april 1876 ble Hønefoss Sparebank etablert. 19. mai 2020 vedtok forstanderskapet i Skue Sparebank og generalforsamlingen i Hønefoss Sparebank fusjon av de to bankene. Vi er stolte av opprinnelsen vår i Hallingdal og på Hønefoss, og viderefører nå vår 178 år gamle historie i hele Buskerud.

Ambisjon og merkeløfte

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

Kjerneverdier

Bankens kjerneverdier er positiv, raus og real. Ved å etterleve verdiene sikres det at banken når sine mål - og fremstår som en lokal og kompetent sparebank.

Økonomiske mål

Skue Sparebank har følgende økonomiske hovedmål:

Egenkapitalrentabilitet

Bankens egenkapitalrentabilitet, definert som overskudd etter bokførte tap og skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital, skal minimum være 8 %.

Soliditet

Bankens kapitaldekning skal være minimum 19,5 %, hvorav kjernekapital skal utgjøre 17,5 % og ren kjernekapital 16 %.

Kostnader

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

Innskuddsdekning

Banken har fastsatt følgende minimumsnivå for innskuddsdekning:

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

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

Tap på utlån

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

Markedsmål og strategi

Kunde og marked

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

Distribusjon

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

Produkter og pris

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

Organisatorisk tilrettelegging

Organisasjon

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

Informasjonsteknologi

IKT er et viktig virkemiddel for å realisere bankens strategier og de overordnede mål. IKT skal bidra til salg av bankens produkter, effektiv drift, intern og eksternt kommunikasjon samt høy kundetilfredshet. Skue Sparebank og øvrige bankene i Eika Alliansen inngikk i desember 2020 en avtale med TietoEVERY som fremtidige leverandør av kjernebankløsninger.

Avtalen vil styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Overgangen til TietoEVERYs løsninger planlegges gjennomført i september 2022.

Informasjon

Banken vektlegger aktiv og åpen informasjon tilpasset kundegrupper og geografi. Banken ønsker å holde et høyt informasjonsnivå overfor både eiere, børs, markedet og media gjennom årsrapport, delårsrapporter, pressemeldinger og presentasjoner av banken. Skue Sparebank skal gjennom dagsordenssettende kronikker og foredrag vise en tydelighet til opinionen om hva vi står for i samfunnsutviklingen. Tydelig tilstedeværelse på sosiale medier skal bidra til «lagfølelsen» som kunde i banken, men også

være nyhetsformidlende omkring bankens løpende utvikling. Gjennom året har banken vært direkte involvert i en rekke næringslivs-konferanser i vårt nedslagsfelt. Vi har både vært medarrangør, og holdt foredrag. Målsetningen er å øke forståelsen for og kunnskapen om bankens virksomhet og egenkapitalbevis. Dette skal bidra til å skape et effektivt og likvid marked for egenkapitalbevisene. Intern informasjon skal være en prioritert lederoppgave. Korona-pandemien har satt større krav til hvordan banken har utøvd sin kommunikasjon. Som følge av at det har vært vanskelig å gjennomføre fysiske kundearrangement i 2021, har informasjonen fra banken i hovedsak blitt formidlet gjennom våre digitale kanaler.

Utbyttepolitikk

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

Kommentarer til regnskapet

Driftsresultat

Skue Sparebank avlegger regnskapet i henhold til de internasjonale regnskapsstandardene International Financial Reporting Standards (IFRS). Regnskapene viser ett års sammenlikningstall. Skue Sparebanks regnskap er avlagt etter forutsetning om fortsatt drift, som etter styrets oppfatning, er til stede.

Skue Sparebank fikk i 2021 et resultat før skatt på 188,8 mill. kroner mot 115,8 mill. kroner i 2020, en økning på 73,0 mill. kroner. Etter skatt er det ordinære resultatet på 149,3 mill. kroner, noe som tilsvarer en egenkapitalrentabilitet på 9,0%. Til samme tid i fjor utgjorde egenkapitalrentabiliteten 7,6%. Resultatet er historisk godt og er et resultat av god underliggende bankdrift. Rentenettoen til banken er sterk sett i lys av lavrenteregimet vi har vært inne i, og banken opplever en god økning i provisjonsinntekter. Gjennom året har tilbakeføringer på tidligere tapsavsetninger gitt en inntektsføring av tap på 6,4 mill. kroner.

Skue Sparebank har allerede gjennom 2021 oppnådd positive kostnadssynergier etter fusjonen med Hønefoss Sparebank i 2020, og driftskostnadene på 175,4 mill. kroner er en nedgang på 6,0 mill. kroner sammenliknet med fjoråret. På kostnadssiden er det i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til TietoEVERY kostnadsført totalt 6,8 mill. kroner i 2021. Korrigert for disse engangskostnadene

ville bankens kostnadsprosent bli redusert fra 49 % til 47 %.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter har økt med 44,6 mill. kroner (19,7 %), fra 225,9 mill. kroner i 2020 til 270,5 mill. kroner i 2021. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen på 1,79 % i 2021 mot 1,87 % i 2020.

Andre inntekter

Utbytteinntekter var på 28,7 mill. kroner mot 20,7 mill. kroner i 2020.

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør 61,9 mill. kroner mot 52,3 mill. kroner i 2020. Med unntak av garantiprovisjon har banken økning i alle provisjonsinntekter sammenlignet med 2020.

Andre inntekter utgjør 2,1 mill. kroner mot 17,6 mill. kroner i 2020. Av disse utgjorde negativ goodwill 15,3 mill. kroner i 2020 i forbindelse med fusjonen med Hønefoss Sparebank.

Verdiendringer på finansielle instrumenter

Verdiendringer på finansielle instrumenter utgjør et netto tap 5,4 mill. kroner i 2021 mot et netto tap på 0,7 mill. kroner i 2020. Årets netto tap består av 7,5 mill. kroner i negativ verdiendring i sertifikat- og obligasjonsporteføljen, samt 0,5 mill. kroner i negativ verdiendring på verdipapirer med variabel avkastning. Det er videre bokført positiv verdiendring på 2,6 mill. kroner på valuta, derivater og fastrente utlån.

Andre driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 175,4 mill. kroner i 2021 mot 181,4 mill. kroner i 2020, en reduksjon på 6,0 mill. kroner. I forbindelse med bytte av kjernebankleverandør fra SDC til Tieto-Evry er det kostnadsført totalt 6,8 mill. kroner i 2021. Årlig besparelse på IT kostnader når banken har skiftet kjernebankleverandør er foreløpig estimert til 10,3 mill. kroner. Lønn og andre personalkostnader utgjorde 81,4 mill. kroner i 2020 mot 69,7 mill. kroner i 2020. Hoveddelen av økningen i lønn og personalkostnader er et resultat av fusjonen med Hønefoss Sparebank.

Avskrivninger mv. utgjorde 8,7 mill. kroner i 2021 mot 9,8 mill. kroner i 2020. I 2020 hadde banken tap på bakgrunn av en negativ verdiendring på anleggsmidler på 1,2 mill. kroner som er hovedårsaken til endringen fra 2020 til 2021.

Andre driftskostnader var 85,2 mill. kroner i 2021 mot 101,9 mill. kroner året før, en nedgang på 16,7 mill. kroner. Årsaken til endringen er i hovedsak engangskostnadene knyttet til bytte av kjernebankleverandør som ble kostnadsført i 2020.

Tap på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med gjeldende regler. Det er inntektsført 6,4 mill. kroner på netto tap på utlån og garantier i 2021 mot en tapsføring på 18,7 mill. kroner i 2020. Av årets resultatførte tap er 7,9 mill. kroner netto nedgang i forventede tap beregnet i steg 1 og 2. Steg 3 tap/individuelle nedskrivninger er redusert med 13 mill. kroner. Det er foretatt 17,1 mill. kroner i konstateringer av tap. 2,5 mill. kroner er renter på nedskrevne lån samt inngått på tidligere konstaterte tap.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager er redusert med 49,4 mill. kroner siden utgangen av 2020 og utgjorde 73,2 mill. kroner pr. 31.12.21. Dette utgjør 0,58 % av brutto utlån.

Disponering av overskudd

Bankens resultat før skattekostnad ble 188,8 mill. kroner for regnskapsåret 2021 mot 115,8 mill. kroner i 2020. Årets skattekostnad utgjør 39,6 mill. kroner, og årets resultat etter skatt er 149,3 mill. kroner. Det er foreslått å dele ut utbytte på kr 11,00 pr egenkapitalbevis for inntektsåret 2021. Andel tilbakeholdt overskudd som tillegges utjevningsfondet er 21,4 mill. kroner, mens 9,8 mill. kroner er overført til fond for urealiserte gevinster. Sparebankens grunnfond ble i 2021 tilført 98,7 mill. kroner, mens 10,0 mill. kroner blir avsatt til gavefondet.

Kapitaldekning - soliditet

Egenkapitalen var ved årsskiftet 1.794,6 mill. kroner mot 1.632,8 mill. kroner ved utgangen av fjoråret. Avsatt utbytte på 23 mill. kroner er inkludert i bankens opptjente egenkapital pr. 31.12.2021.

Ved utgangen av året var netto ansvarlig kapital 1.737 mill. kroner, og med et beregningsgrunnlag på 7.659,2 mill. kroner, ble kapitaldekningen ved utgangen av året 22,68 %. Kjernekapitaldekningen utgjør 20,59 %, mens ren kjernekapital er beregnet til 18,89 % ved utgangen av året. Tilsvarende tall i 2020 var på hhv. 20,76 %, 18,76 % og 17,29 %.

Uvektet kjernekapitalandel (LR) er beregnet til 9,8 % pr 31.12.21. Ved utgangen av 2020 utgjorde LR 9,4 %.

Bankens forholdsmessige konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe, inklusive Eika Gruppen AS og EBK AS, utgjør 22,22 %, 20,14 % og 18,45 %. Konsolidert LR utgjør 9,2 % pr 31.12.21.

Balansen

Forvaltningskapitalen var 15.545,4 mill. kroner ved årsskiftet. Dette er en total økning på 1.239,3 mill. kroner.

Total forretningskapital inklusive lån formidlet til Eika Boligkreditt AS samt lånegarantier er 17.575,5 mill. kroner pr 31.12.21.

Utlån til kunder

Brutto utlån til kunder var 12.535 mill. kroner mot 11.808,7 mill. kroner i 2020. Banken har i 2021 hatt en utlånsvekst tilsvarende 6,2 % på egen balanse. Utlånsvekst inklusive overføringer til Eika Boligkreditt AS (EBK) har vært på 532 mill. kroner, tilsvarende 3,8 % i 2021.

Pr. 31.12.2021 har banken en låneportefølje på 1.845,8 mill. kroner i EBK som ikke er balanseført.

Tapsnedskrivninger

Totale tapsnedskrivninger utgjorde 83,6 mill. kroner pr 31.12.20. Ved utgangen av 2021 var totale nedskrivninger 62,9 mill. kroner. Steg 3 tap er redusert med 13 mill. kroner, mens forventet kreditt tap i steg 1 og 2 er redusert med 7,9 mill. kroner. Etter styrets oppfatning er det gjort tilstrekkelige nedskrivninger i forhold til porteføljens risiko.

Garantier

Det samlede garantiansvar ved utgangen av 2021 var 314,5 mill. kroner mot 367,7 mill. kroner ved forrige årsskifte. Inkludert i dette er bankens garantiansvar mot EBK på 26,9 mill. kroner mot 22,9 mill. kroner ved utgangen av 2020.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder var 10.325,5 mill. kroner mot 9.381,3 mill. kroner i 2020. Innskuddsveksten var 10,1 % i 2021. Innskuddsdekningen ved utgangen av 2021 var 82,4 % mot 79,4 % ved utgangen av 2020.

Liquidity coverage ratio (LCR)

Bankens LCR utgjør 150,9 % og tilfredsstillende kravet pr 31.12.21. Ved utgangen av 2020 var LCR beregnet til 139,2 %.

Net stable funding ratio (NSFR)

Bankens NSFR er beregnet til 145,3 % og tilfredsstillende kravet pr 31.12.21. Ved utgangen av 2020 var NSFR 145,4 %.

Kontaktstrømoppstilling

Netto kontaktstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er endret fra -422 mill. kroner i 2020 til 425,8 mill. kroner i 2021. Mye av endringen skyldes høyere innskuddsvekst enn utlånsvekst til kunder. Netto utgjør endringene i disse balansepostene 204,9 mill. kroner.

Bankens netto kontaktstrøm fra investeringsaktiviteter er endret fra 239,8 mill. kroner i 2020 til -536 mill. kroner i 2021. Dette skyldes i all hovedsak økning av beholdning i rentebærende verdipapirer.

Netto kontaktstrøm fra finansieringsaktiviteter er redusert med 91 mill. kroner sammenlignet med 2020. Reduksjonen skyldes lavere finansiering av utlånsaktivitet grunnet bankens høye innskuddsvekst. Netto kontaktstrøm fra finansieringsaktiviteter utgjør 67,2 mill. kroner i 2021.

Organisasjon, arbeidsmiljø, likestilling, diskriminering

Organisasjon

Ved utgangen av 2021 sysselsatte Skue Sparebank 91 medarbeidere i hel- eller deltidsstillinger. Antall årsverk var til sammen 87,2. I 2020 var det 93 medarbeidere og 89,6 årsverk.

Banken og finansnæringen er i stadig endring, både med hensyn til produkter, rammebetingelser og teknologi. Det gjør at banken ser det som viktig med høy kompetanse og god service, og har kontinuerlig fokus på kompetanseutvikling på ulike nivåer og områder. I Skue Sparebank gjennomføres det opplæring og kompetanseutvikling gjennom ulike kanaler:

- **Autorisasjoner**
Finansbransjen har innført nasjonale standarder som gjør at det kreves autorisasjoner for å kunne være rådgivere innen de ulike fagområdene. Autorisasjonene tas via Finansnæringens Autorisasjonsordninger.

- **Eika Skolen**
En stor del av opplæringstilbudet i banken dekkes gjennom Eika Skolen. Eika -Skolen er en digital opplæringsplattform for bankene i Eika-gruppen. Alle ansatte har tilgang og tildeles kurs etter funksjon i banken
- **Intern opplæring**
Det gjennomføres intern opplæring innen ulike fagområder og i ulike former. Det kan være klasseromsundervisning, webinarer, teamsmøter, fagdager, kollegabasert veiledning og lignende.
- **Eksterne kurs**
Kurs i regi av eksterne benyttes særlig overfor fagansvarlige innen ulike områder.

Banken er svært opptatt av oppfølging og samhandling mellom leder og ansatt. I Skue Sparebanks handlingsplan for 2021 var dette definert i et eget punkt, og banken har et tydelig mål om å være «Best på oppfølging». I praksis kommer dette til uttrykk gjennom en systematisk oppfølgingsstruktur mellom leder og ansatt:

- Alle ansatte skal ha minimum kvartalsvis medarbeiderutviklingssamtaler (MU-samtale)
- Alle ansatte har årlige medarbeidersamtale
- Banken har jevnlig medarbeider-undersøkelser
- Banken har et aktivt arbeidsmiljøutvalg (AMU)
- Det avholdes minimum kvartalsvis møter mellom tillitsvalgte og ledelsen
- Banken driver lederutvikling og kultur-utvikling
- Banken har jevnlig strategisamlinger

Målsettingen med oppfølgingsstrukturen er:

- Å sikre engasjerte, motiverte, kompetente og resultatorienterte medarbeidere.
- Ivareta godt arbeidsmiljø
- Sikre medbestemmelse
- Drive organisasjonsutvikling
- Utarbeide vesentlighetsanalyse for prioriteringer i strategiplan

Arbeidsmiljø og helse

Medarbeiderundersøkelser som gjennomføres jevnlig, viser at de ansatte i banken opplever god oppfølging fra sine ledere. Samtlige ansatte i banken er omfattet av bankens styringssystem for HMS i forhold til fysiske arbeidsforhold, psykososialt arbeidsmiljø og sikkerhetstiltak.

Skue Sparebank har avtale med Avonova bedriftshelsetjeneste. Bedriftshelsetjenesten deltar i møter kvartalsvis i arbeidsmiljøutvalget i banken.

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

Det er nedfelt en målsetning om å ha et sykefravær på under 3,5 %. Statistikken over sykefravær i 2021 viser et sykefravær på 5,7 %. Dette er en økning fra 2020 hvor fraværet var 3,0 %. Langtidsfraværet utgjør 47,8 % av det totale sykefraværet. Økningen i sykefravær er i høy grad knyttet til koronapandemien. Sykefraværet i banken ligger under gjennomsnittet på landsbasis.

Bankens vurdering er at langtidsfravær i liten grad skyldes forhold på arbeidsplassen. Banken fortsetter prioriteringen av oppfølging av langtidssykemeldte med arbeidsplassvurdering og tilrettelegging. Dette for å få sykmeldte raskere tilbake i arbeid, og ikke minst forebygge nye sykefravær. Styrets vurdering er at arbeidsmiljøet gjennomgående er godt.

Ytre miljø

Skue Sparebank driver ikke virksomhet som forurenser det ytre miljø utover det som er vanlig for bankdrift. Bankens eget klimaavtrykk omtales i Skue Sparebanks bærekraftsrapport

Likestilling

Det er bankens holdning at ansatte skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. Banken arbeider aktivt og målrettet for likestilling ved rekruttering, både internt og eksternt. Det prioriteres personlige kvalifikasjoner fremfor kjønn. Det underrepresenterte kjønn vil i større grad bli oppfordret til å søke stillinger i de stillingskategorier hvor denne er særskilt lav.

Av bankens 91 ansatte er totalt 63 % kvinner, mens 39 % er menn. 12 % av de ansatte arbeider deltid, og 90 % av de deltidsansatte er kvinner. Banken har ingen tilfeller av ufrivillig deltid.

I 2021 har gjennomsnittlig antall uker foreldrepermisjon vært 13 uker for kvinner og 19 uker for menn.

Bankens øverste ledergruppe består ved utgangen av 2021 av 2 kvinner og 3 menn. Av mellomlederne er kvinneandelen 46 %. Blant alle ansatte i kompetansekrevede spesialiststillinger er andelen kvinner 38 %.

Banken følger regelverket i finansforetaksloven med henvisning til allmennaksjeloven vedrørende valg av tillitsvalgte til generalforsamlingen med komitéer og styret. Bankens generalforsamling hadde ved årsskiftet en kvinneandel på 43 %. Av styrets 6 eksterne styremedlemmer er 3 kvinner.

Lønn reflekterer i størst mulig grad markedslønn, stillingsnivå, og den enkeltes kvalifikasjon, leveranse og ansvar. Tabellen nedenfor viser hvor mange prosent gjennomsnittlig lønn til kvinner utgjør av gjennomsnittlig lønn til menn i ulike stillingskategorier:

Kvinnens lønn som andel av menns (etter stillingsnivå):

Øverste ledergruppe ekskl. adm. banksjef	79,2 %
Mellomledere	89,3 %
Kompetansekrevede spesialiststillinger	94,2 %
Rådgivere nivå 1	93,6 %
Rådgivere nivå 2	98,7 %
Rådgivere nivå 3	116,1 %

Banken har bevissthet rundt likelønn. I forbindelse med lokale lønnsforhandlinger er likelønn en del av en helhetsvurdering. Hovedårsaken til at det er et noe høyere lønnsnivå for menn enn kvinner i banken skyldes at det er flere menn enn kvinner i både ledende stillinger og tunge faglige stillinger.

Diskriminering

Det er bankens holdning at ansatte skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling, uavhengig av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder eller kombinasjoner av disse grunnlagene.

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

I Skue Sparebank er det nulltoleranse for alle former for diskriminering. Det er ikke rappor-

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

Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking og korrupsjon

Samfunnsansvar er en integrert del av Skue Sparebanks virksomhet og ansvaret uttrykkes gjennom de strategier, tiltak og aktiviteter banken planlegger og gjennomfører. Samfunnsansvaret kommer til uttrykk gjennom hvordan vi forvalter de ressurser vi disponerer og vår dialog med ansatte, eiere, kunder, lokalsamfunn og øvrige interessenter. Dette innbefatter også bankens strategi for utdeling av gaver og inngåelse av sponsorater.

Banken skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene. Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet.

Gjennom valg av produkter og leverandører ønsker banken å fremme støtte og respekt for anerkjente menneske- og arbeidstakerrettigheter.

Banken ønsker å opptre ansvarlig i forhold til klima og miljø. Banken fremmer bruk av miljøvennlige produkter i egen bedrift så langt det lar seg gjøre. Ved bruk av produkter som kan skade helse og miljø skal banken vise aktsomhet og treffe rimelige tiltak for å forebygge og begrense slike skader.

Skue Sparebank har etiske retningslinjer som gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i banken. Banken har nulltoleranse mot hvitvasking og korrupsjon, og det er utarbeidet egne regler mot hvitvasking. Det gjennomføres løpende kundekontroll, og mistenkelige transaksjoner blir meldt til Økokrim i henhold til retningslinjene. Ovennevnte saksforhold blir jevnlig gjen-

nomgått i styret og integrert i den daglige drift.

Skue Sparebank skal ha et aktivt forhold til bærekraft og samfunnsansvar i alle deler av sin virksomhet. Styret i banken har vedtatt «Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar». Dokumentet revideres årlig for å sikre etterlevelse i henhold til våre standarder.

Banken støtter FNs 17 bærekraftsmål. Vi har valgt å utheve to av målene som de vi ønsker å bruke mest kraft på å bidra til. Dette gjelder:

- Bærekraftsmål nummer 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst.
- Bærekraftsmål nummer 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Bankens retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar skal være kjent for alle ansatte, og er publisert på Skue Sparebanks intranett.

I tillegg til de overordnede retningslinjene for bærekraft og samfunnsansvar, har banken også vedtatt to dokumenter som konkretiserer dette arbeidet ytterligere:

- Retningslinjer for innkjøp i Skue Sparebank.
- Retningslinjer for bærekraft i kredittarbeidet.

I forarbeidet til bankens retningslinjer, ble det i 2020 gjennomført en nå-analyse av en rekke punkter knyttet til bærekraft og ESG (Environmental, Social and Governance). En prosjektgruppe jobbet videre med denne analysen, og banken leverte sin første fullstendige bærekraftsrapport som ble styrevedtatt i november 2021.

Rapporten er publisert, og kan leses, på Skue Sparebanks nettside – under Investorinformasjon.

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Skue Sparebank likviditetsportefølje under sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. Det har også vært tilfelle i 2021.

Eikas regelverk for bærekraftige investeringer:

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

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

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

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

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

Risiko og kapitalstyring

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

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

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

Organisering og ansvar

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelsen og operative enheter.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret skal beslutte bankens risikoprofil og vedta rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen.

Administrerende banksjef har ansvaret for å operasjonalisere styrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen etablere, vedlikeholde og utvikle rammeverket for risikostyringen. Rammeverket består av metoder, prosesser, konkrete retningslinjer og rutiner som er innført for å utføre aktivitetene i risikostyringen. Administrerende banksjef skal sørge for at det utarbeides rapporter som gir styret grunnlag for å vurdere om risikoen ligger innenfor godkjent risikoprofil.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider faste risikoreporter til ledelsen og styret. Risikostyring er en del av bankens løpende internkontrollprosess. Compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelse av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret

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

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

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

Kredittrisiko

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

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

Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyling. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpassing av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

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

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i nærings- og personkundeporteføljen. Systemet er basert på en modell som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen med eksterne data ved innhenting av ny kredittvurdering. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåking og rapportering på porteføljnivå. Banken deler engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte og tapsutsatte engasjementer.

Banken foretar tapsnedskrivninger som i henhold til regelverket i IFRS 9 er basert på forventet tap (Expected Credit Loss - ECL). Eika-gruppen har i samarbeid med SDC utviklet en ECL-modell som Skue Sparebank benytter som grunnlag for sine tapsvurderinger.

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

Markedsrisiko

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

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

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

Renterisiko

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

Kursrisiko

Kursrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i kursene på bankens beholdning av verdipapirer. Bankens risikoeksponering mot

denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene. Banken har lav eksponering mot aksjemarkedet.

Valutarisiko

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser, erstatter uttrukne kundemidler eller finansierer økninger i eiendelene. Konsekvensen kan være vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, manglende evne til å møte forpliktelser eller vesentlig kostbar finansiering av eiendelene. Banken skal ha lav likviditetsrisiko.

Banken søker å minimere likviditetsrisikoen gjennom sin likviditetspolicy fastsatt av styret. Likviditetspolicyen skal sikre at likviditetsrisikoen til enhver tid er under kontroll og danner rammer for bankens finansierings- og plasseringstiltak for alle virksomhetsområder.

Ledelsen er ansvarlig for å gjennomføre likviditetspolicyen og likviditetsstyringen som blant annet innebærer:

- Daglig overvåking av den finansielle situasjonen, vurdere kjente, framtidige kontantstrømmer og rullerende prognoser for å sikre at forpliktelser kan innfris.
- Sikre refinansiering i god tid før forfall på gjeldsinstrumenter, eller ved utlån til kunder, gjennom bruk av kundeinnskudd, penge- og kapitalmarkedene, samt lån fra sentralbanken.
- Forvalte bankens rentebærende verdipapirportefølje som del av bankens likviditetsbeholdning.
- Overvåke likviditet i balansen mot interne likviditetsmål og myndighetskrav.
- Styre konsentrasjon og struktur på gjeldsforfall.

Likviditetsrapportering til styret baseres i hovedsak på kjente, framtidige kontantstrømmålinger, rullerende prognoser på daglig, månedlig og årlig basis, interne rammer, stresstester og myndighetskrav.

Banken fordeler finansieringskilder på ulike motparter, finansielle gjeldsinstrumenter og løpetider.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap pga. utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller pga. eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT- sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift. I dette inngår risikoen for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av

- IT-systemer og organisasjon ikke kan behandle transaksjoner på korrekt og tidsriktig måte
- manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser m.v.
- bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler
- manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre
- systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer

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

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Alle banker tilknyttet Eika-Gruppen er omfattet av styre- og ledelsesansvarsforsikringen som er plassert via forsikringsmegler Lockton Companies AS.

Strategisk risiko / forretningsrisiko

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

Skue Sparebank foretar en løpende vurdering av risikofaktorer som spesielle forretningsområder, strategiske eierposter, kompetanse og

omdømme. Dette innebærer en gjennomgang av endringer i rammebetingelser, herunder endret kundeadferd og endringer i konkurran-sesituasjonen, krav fra offentlige myndigheter og krav til kompetanse og organisering.

Kapitalstyring

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

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

Styret har i 2021 hatt en konsoliderte kapitalmål med kapitaldekning på minimum 19,5 %, en kjernekapitaldekning på 17,5 % og en ren kjernekapitaldekning på 16 %. Ved utgangen av 2020 er den konsoliderte kapitaldekningen til banken 22,2 %, konsolidert kjernekapitaldekningen er 20,1 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 18,5 %.

Eierstyring og selskapsledelse

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

Økonomiske utsikter

I løpet av 2021 har norsk økonomi vært igjen en rask innhenting, med sterk vekst i aktivitetsnivået og fallende arbeidsledighet. I Norge, som i resten av verden, har økt smittespredning av omikronvarianten mot slutten av fjoråret og omfattende smitteverntiltak lagt en demper på aktiviteten.

Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelser i smitteverntiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 prosent.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger kan dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst.

For å avdemppe tilbakeslaget som følge av pandemien og statlige restriksjoner er det ført en svært ekspansiv penge- og finanspolitikk. Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021. Sentralbanken begrunnet rentehevingen med markert oppgang i norsk økonomi etter gjenåpningen, og at aktivitetsnivået høsten 2021 var høyere enn før pandemien inntraff. Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 prosent, og signaliserte samtidig i renteprognozen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022.

Ifølge nysaldert budsjett for 2021 er det anslått at de økonomiske tiltakene i møte med pandemien er på 90,4 milliarder kroner. Av dette er nær 34 milliarder til tiltak for bedrifter, herunder kompensasjonsordningen. Det er brukt om lag 20 milliarder i tiltak for husholdninger i 2021, hvorav brorparten gikk til Folketrygden. Resterende er målrettede tiltak for sektorer med kritiske samfunnsoppgaver.

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttningen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Kontaktene i nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021.

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 anleggsnæringen. Den store utbyggingen av hyttefelt i deler av bankens markedsområde gir optimisme til våre lokale kunder i form av forventninger om økt aktivitet og nye arbeidsplasser i årene som kommer.

Utsikter for 2022

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Korona-viruset kan nok en gang komme til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.

Styret takker

Styret takker kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid gjennom året. Styret retter en spesiell takk til bankens medarbeidere som har vist stor innsats og vært positive bidragsytere til å skape en felles bank etter fjorårets fusjon.

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

Nesbyen, 24. februar 2022



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

Styret



George H. Fulford

Styrets leder

Advokat. Partner i Fulford
Pettersen & Co Advokatfirma
AS



Gunn Iren Midtbø

Styrets nestleder

Avsnittsleder, påtale for øko-
nomi- og miljøraker, Sør-Øst
politidistrikt.



Kristian Haraldset

Styremedlem

Avdelingsleder/arkitekt hos
Årstiderne Arkitekter AS -
Norge.



Marit Sand Deinboll

Styremedlem

Advokat i eget firma.



Thor Bård Gundersen

Styremedlem

Daglig leder og eier av tre
klesforretninger i Hønefoss.



Maria Moe Grevsgård

Styremedlem

Prosjektleder i Geilo sti- og
løypelag.



Per Egil Gautepllass

Styremedlem

Kunderådgiver i Hol og
Geilo.



Jan Flaskerud

Ansattes representant

Hovedtillitsvalgt i
Skue Sparebank.

Ledergruppen



Hans Kristian Glesne
Administrerende banksjef



Torgeir Nøkleby
Viseadministrerende banksjef



Lars-Runar Groven
Banksjef kreditt



Elin Røe Gullingsrud
*Banksjef kunderettet
virksomhet*



Ingrid Marit Lien Sagabråten
Banksjef stab

- eierstyring og selskapsledelse i Skue Sparebank

Denne redegjørelsen følger punktene i Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse datert 14. oktober 2021 så langt denne er relevant for bankens virksomhet. Anbefalingen er utarbeidet av Oslo Børs med flere.

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Skue Sparebank er en lokal sparebank med opprinnelse i Hallingdal og på Hønefoss, som nå viderefører den 179 år gamle historien i hele Buskerud. Banken har en klar ambisjon om å være den ledende lokalbanken i Buskerud, og kundene skal oppleve personlig rådgivning i en bank som strekker seg lenger enn konkurrentene på kundeomsorg og oppfølging.

Bankens etiske retningslinjer bygger opp under bankens verdier og fastslår at medarbeidere skal opptre med respekt og omtanke, og at kommunikasjonen skal være åpen, sannferdig og tydelig. Retningslinjene omhandler habilitet, taushets- og varslingsplikt, interessekonflikter, forhold til kunder og leverandører, forhold til medier, verdipapirhandel, innsidehandel og relevante privatøkonomiske forhold. De etiske retningslinjene gjelder for alle ansatte og bankens tillitsvalgte.

Ansatte og tillitsvalgte i Skue Sparebank er pålagt taushetsplikt om saker/forhold som de ved sin tilknytning til banken får kjennskap til og som angår banken selv, dens kunder og deres forbindelser, eller annen bank og denne banks kunder og forbindelser. Taushetsplikten gjelder ikke bare utad, men også overfor andre tillitsmenn/-kvinner og ansatte for hvem saken/forholdet må anses som uvedkommende.

Reglene slår fast at en medarbeider straks skal informere sin overordnede dersom han eller hun får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende regelverk fastsatt av myndighetene eller vesentlige brudd på interne bestemmelser. Ansatte som på en forsvarlig måte varsler om kritikkverdige forhold i samsvar med dette punktet, skal ikke utsettes for belastninger som følge av varslingen. Brudd på reglene kan medføre konsekvenser for ansettelsesforholdet.

Virksomhet

Bankens formål fremkommer av vedtektene. Banken har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskyttere, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, og å forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med finansforetakslovens bestemmelser, samt de investeringstjenester i samsvar med verdipapirhandellovens bestemmelser sparebanken til enhver tid har tillatelse til å tilby.

Skue Sparebank er en selveiende institusjon med en allmennyttig virksomhet. Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring, med spesiell oppmerksomhet på områdene verdigrunnlag, etikk, styrets arbeid og kompetanse. Skue Sparebank skal ha et aktivt forhold til bærekraft og samfunnsansvar i alle deler av sin virksomhet

I den årlige strategiprosessen behandler styret bankens strategi og fastsetter kortsiktige og langsiktige mål. Banken støtter FNs 17 vedtatte bærekraftsmål, og har valgt å utheve to av målene som man ønsker å bruke mest kraft på å bidra til. Dette gjelder:

Bærekraftsmål nummer 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst.

Bærekraftsmål nummer 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Selskapskapital og utbytte

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

For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning, hvilke prinsipper banken legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, samt nærmere spesifikasjon av elementene i bankens kapitaldekning, vises til bankens Pilar 3-rapportering om risiko og kapitalstyring, som er publisert på bankens nettside.

Skue Sparebank er i hovedsak en selveiende institusjon.

Bankens egenkapital består av innskutt egenkapital på 207,3 mill. kroner, opptjent egenkapital på 1.457,3 mill. kroner og hybridkapital på 130,0 mill. kroner. Eierandelskapitalen består av ordinære egenkapitalbevis.

Egenkapitalbevisene gir rett til utbetaling av utbytte av årets overskudd etter eierandelsbrøken, etter at avsetning til fond for urealiserte gevinster. Banken har en langsiktig målsetting om å utbetale minimum 50 % av egenkapitalbeviserandens andel av årets overskudd. Styret foreslår at det utbetales et kontantutbytte på kr 11,00 pr egenkapitalbevis for inntektsåret 2021.

Likebehandling av egenkapitalbevisere

Egenkapitalbevisene i Skue Sparebank (SKUE) er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige. Det er ingen stemmerettsbegrensninger i egenkapitalbeviset ut over det som er lovpålagt. Banken eier ingen egne egenkapitalbevis ved årsskiftet.

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

Fri omsettelighet

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

Generalforsamlingen

Finansforetaksloven kapittel 8 med forskrift regulerer hvilke styrende organer en sparebank skal ha. Generalforsamlingen er bankens øverste organ. Generalforsamlingen har represen-

tanter fra egenkapitalbeviserne, kundene, det offentlige og de ansatte.

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

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

For perioden fra og med fusjonen 2020 til og med valg av ny generalforsamling i mars 2022 har Skue Sparebank en generalforsamling bestående av 40 medlemmer med 20 varamedlemmer.

Honorering av generalforsamlingen fremkommer av note 8 og eierskap til egenkapitalbevis av note 40 i regnskapet.

Generalforsamlingen ledes av Sigmund Leine.

Valgkomitéen

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

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

Ved valg etterleves finansforetaksloven med forskrift, vedtekter og valginstruks.

Egenkapitalbeviserandens valg møte

Egenkapitalbeviserne velger sine representanter til generalforsamlingen. Hver representant velges for fire år. Disse valgene foregår i et

eget egenkapitalbeviser møte, etter innstilling fra valgkomiteén.

For å sikre best mulig deltakelse legges møtestart til etter normal arbeidstid. Innkallingen, sammen med valgkomiteéns innstilling, sendes til samtlige egenkapitalbevisere. Valgmøtet kunngjøres i pressen, på bankens hjemmeside og ved børsmelding.

Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret leder bankens virksomhet etter lover, forskrifter og vedtak i bankens generalforsamling. Organisasjonskartet fremgår i årsrapporten. Styret består av 8 medlemmer og velges av generalforsamlingen.

Av de valgte styremedlemmer skal bosted i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være 1 styremedlem med bosted i Hol kommune, 1 styremedlem med bosted i Nesbyen kommune og 1 styremedlem med bosted i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune). Minst 1 medlem skal eie egenkapitalbevis i banken. To av medlemmene velges blant de ansatte.

Styret er sammensatt som følger: George Fulford, styrets leder. Gunn Iren Midtbø, styrets nestleder. Øvrige medlemmer er Marita Sand Deinboll, Maria Moe Grevsgård, Thor Bård Gundersen, Kristian Haraldset, Jan Flaskerud og Per Egil Gauteplass.

De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i presentasjonen av styret i årsrapporten. Alle eksterne styremedlemmer vurderes som uavhengige. Alle styremedlemmene er egnethetsvurdert og styrets kompetanse vurderes samlet.

I kalenderåret 2021 har det vært avholdt 12 styremøter i Skue Sparebank. Av de 8 styremedlemmene har 4 styremedlemmer ikke hatt fravær, mens 4 styremedlemmer har vært fraværende på 1 møte.

Styrets arbeid

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, børsinformasjon, arbeid med intern kontroll og evaluering av styrets arbeid og kompetanse. Det utarbeides månedli-

ge regnskaper og kvartalsvise delårsregnskaper for presentasjon på Oslo Børs. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte, bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning.

Instruks for banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret.

I tillegg påhviler det styret å foreta en egenevaluering av styrets arbeid og sammensetning. Det avholdes to styreseminar hvert år hvor styret blant annet fastsetter budsjettforutsetningene, utarbeider arbeidsplanen og evaluerer strategiplanen.

Revisjons- og risikoutvalg

Banken har et revisjons- og risikoutvalg bestående av 3 medlemmer fra bankens styre. Revisjons- og risikoutvalget skal være et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Revisjons- og risikoutvalgets oppgaver er i henhold til finansforetaksloven og bankens vedtekter. Medlemmene i revisjons- og risikoutvalget har i 2021 vært George Fulford, Gunn Iren Midtbø og Marit Sand Deinboll.

Risikostyring og intern kontroll

Risikostyring er hva banken gjennom strategi, organisasjon, rutiner og forsvarlig drift gjør for å nå fastsatte mål og sikre sine og kundenes verdier. Dette omfatter også pålitelig rapportering og etterlevelse av lover og regler. Internkontrollen er en del av bankens risikostyring, og er en prosess utført av styre, ledelse og ansatte, utformet for å gi rimelig grad av sikkerhet for at bankens mål oppnås. Styrets prinsipper for risikostyring og internkontroll må sees i sammenheng med bankens øvrige strategi, policy for styring og kontroll, risikopolisy, samt policyer for de enkelte risikoområdene. Prinsippene omfatter alle deler av bankens virksomhet.

Roller og ansvar

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer, samt endre disse ved behov. Styret har også det overordnede ansvar for bankens risikostyring og internkontroll. Styret skal fastsette skriftlige rutiner og prosessbeskrivelser som sikrer tilfredsstillende deling av myndighet og ansvar.

Administrerende banksjef sørger for å operasjonalisere styrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen

etablerer, vedlikeholder og driver rammeverket for bankens risikostyring og internkontroll. Administrerende banksjef har ansvar for å påse at risikostyring og internkontroll blir gjennomført, overvåket og dokumentert på en forsvarlig måte.

Risikokontrollfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt og målt, samt kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret. Compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelse av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Internrevisjonsfunksjonen evaluerer om bankens internkontroll fungerer tilfredsstillende, bistår banken med å identifisere og evaluere vesentlige risikoer, samt bidrar til å forbedre systemene for risikostyring.

Omfang og organisering av risikostyring og internkontroll

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

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

Informasjon og kommunikasjon

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

Krav til skriftlighet/dokumentasjon i internkontrollen

Kontrollopplegget er lagt slik at det tydelig viser:

- hvilke kontroller som skal gjennomføres innenfor det enkelte risikoområdet
- hvor ofte kontrollene skal gjennomføres
- hvem som skal foreta kontrollhandlingene

All dokumentasjon som vedrører internkontrollen betraktes som regnskapsmaterieell og oppbevares i henhold til de regler som gjelder på dette området.

Risikovurdering ved innføring av nye produkter og systemer

Banken skal ikke tilby nye vesentlige produkter eller innføre nye systemer uten at det på forhånd er foretatt en vurdering av produktets eller systemets aktuelle risikoer. Rutiner og eventuelle kontrolltiltak skal utarbeides, dokumenteres og godkjennes av administrasjonen før et nytt produkt tilbys eller et nytt system innføres.

Rapportering og oppfølging av risikostyring og internkontroll

Rapportering og oppfølging av bankens risikoer foretas jevnlig etter fastsatte frister. Minst én gang årlig foretas det en gjennomgang av vesentlige risikoer for alle virksomhetsområder i banken. Alle ledere med ansvar for risikotagning skal en gang årlig rapportere til adm. banksjef om vesentlige risikoer innenfor sitt respektive ansvarsområde. Det blir for hvert område foretatt en oppsummering av kontrollhandlinger som er gjennomført med kommentarer til avvik, og gitt en vurdering av om internkontrollen har vært gjennomført på en tilfredsstillende måte. I den årlige risikorapporten blir det for hvert risikoområde gitt en samlet vurdering av risikosituasjonen med kommentarer til svakheter i kontrollsystemet og forslag til tiltak/ forbedringer.

Adm. banksjef lager etter hver årlige gjennomgang av vesentlige risikoer en rapport med sine konklusjoner av gjennomgangen til styret. Her fremgår det hvilke tiltak som er iverksatt for å redusere den reelle risiko. Denne rapporten forelegges styret innen januar det påfølgende år.

Godtgjørelse til styret

Valgkomiteen foreslår godtgjørelsen til styret, som fastsettes av generalforsamlingen. Godt-

gjørelsen til styret er ikke resultatavhengig. Styrets godtgjørelse fremgår av note 8 i regnskapet. Godtgjørelse utover dette dekkes eventuelt etter regning.

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har vedtatt retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer i Skue Sparebank.

Skue Sparebank skal ha en godtgjørelsesordning som er forankret i bankens strategi og som er forenelig med bankens mål, risikoprofil og langsiktige interesser. Bankens godtgjørelsesordning skal bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll av bankens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter. Det legges vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både på kort og lang sikt. Godtgjørelsene i banken skal være konkurransedyktige og bidra til at banken tiltrekker seg og beholder nødvendig kompetanse.

Hovedprinsippene i bankens belønningspolitikk skal være:

- Godtgjørelsesordningen skal bidra til å gi avkastning til eierne
- Godtgjørelsesordningen skal være konkurransedyktig, og skal bidra til at banken tiltrekker og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Godtgjørelsesordningen skal være rettferdig og ikke-diskriminerende
- Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Godtgjørelsesordningen skal bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko og motvirke høy risikotaking
- Godtgjørelsesordningen skal bidra til at interessekonflikter mellom ansatte, banken, kunder og eiere unngås
- Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med regelverk og prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse

Retningslinjene omfatter følgende elementer:

- Naturalytelser
- Bonuser
- Tildeling av aksjer, tegningsretter, opsjoner og andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer/egenkapitalbevis i banken eller datterselskap

- Pensjonsordninger
- Etterlønnordninger
- Alle former for variable elementer i godtgjørelsen, eller særskilte ytelser som kommer i tillegg til basislønnen

Banken vurderer at en hovedvekt på fastlønn stimulerer til stabilitet og langsiktighet i ledelsen. Bankens strategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne bygger på en balansert risikotaking, og en begrenset årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse basert på måloppnåelse i banken totalt, vurderes som sammenfallende med bankens interesser. Det er også bankens vurdering at en hovedvekt på fastlønn, i kombinasjon med en kollektiv bonusordning, bidrar til å redusere interessekonflikter mellom banken, ansatte og kunder.

Spesielle retningslinjer for variabel godtgjørelse

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

- Sammensetningen av fast og variabel godtgjørelse skal være balansert. Den faste delen av godtgjørelsen skal være tilstrekkelig høy til at banken kan unnlate å utbetale den variable delen. For adm. banksjef samt medlemmer av ledergruppen skal den variable delen ikke utgjøre mer enn halvparten av den faste godtgjørelsen.
- Den variable godtgjørelsen skal være basert på en kombinert vurdering av oppnådd resultat både for vedkommende person og banken som helhet i tillegg til eventuelt området man har ansvaret for. Ved måling av resultater skal banken hensynta risiko og kostnader knyttet til behov for kapital og likviditet, og grunnlaget skal være risikjusterte resultater over en periode på minst 2 år.
- Minst halvparten av den årlige variable godtgjørelsen skal gis i form av egenkapitalbevis eller av betinget kapital som avspeiler bankens verdiutvikling. Disse midlene skal ikke kunne disponeres tidligere enn jevnt fordelt over en periode på minst 3 år. Slik del av variabel godtgjørelse skal reduseres eller falle helt bort dersom bankens resultatutvikling i etterkant tilsier dette. Det samme gjelder hvis en etterprøving av risikjusteringene som lå til grunn for beregning av den variable godtgjørelsen tilsier dette.
- Samlet variabel godtgjørelse skal ikke begrense bankens evne til å styrke den ansvarlige kapitalen.

- Eventuelle sluttvederlag ved opphør av arbeidsforhold skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid og utformes slik at manglende resultater ikke blir belønnet. Som sluttvederlag regnes også innvilgelse av ikke opptjente førtidspensjonsordninger.
- Det skal ikke gis garantert variabel godtgjørelse. Ledende ansatte skal heller ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse

Ansatte med kontrolloppgaver og øvrige

Godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver skal være uavhengig av resultatet til banken. Bankens skal ikke ha variable godtgjørelsesordninger for styret og generalforsamling.

Godtgjørelsesutvalg

Banken har et eget godtgjørelsesutvalg oppnevnt av styret. Utvalget består av samtlige styremedlemmer.

Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordninger før sakene behandles og besluttet av styret. Styret er ansvarlig for å godkjenne og vedlikeholde retningslinjene for godtgjøring. Styret skal også godkjenne enhver materiell endring eller unntak fra godtgjørelsesretningslinjene, og vurdere og overvåke effektene.

Hvis banken velger å ha en variabel godtgjørelsesordning som må følge forskriftens krav, skal godtgjørelsesutvalget innhente synspunkter fra bankens kontrollfunksjoner blant annet for å sikre at bankens prosesser for å risikjustere resultatene er tilfredsstillende.

Godtgjørelse til ledende personer fremgår av egen lederlønnrapport, samt i årsrapporten under «Generelle regnskapsprinsipper – Ytelser til ansatte» samt i note 8 i regnskapet.

Informasjon og kommunikasjon

Banken rapporterer regnskapsinformasjon gjennom fire delårsrapporter, samt årsrapport med styrets årsberetning. Det vektlegges åpenhet og likebehandling i informasjonshåndteringen.

Banken vil offentliggjøre regnskapsutviklingen gjennom børsmeldinger. Komplette års- og delårsrapporter vil være tilgjengelige på bankens hjemmeside og på Oslo Børs.

I 2022 offentliggjøres delårsrapportene den 13. mai, 12. august og 10. november.

Selskapsovertakelse

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

Revisor

Ekstern revisor skal se til at bankens formuesforvaltning og regnskapsførsel er ivaretatt på en betryggende måte og i henhold til gjeldende lover og forskrifter.

Den eksterne revisjon utføres av PricewaterhouseCoopers AS ved statsautorisert revisor Erik Andersen. Revisjonsberetningen for 2021 er gjengitt i årsrapporten. Revisor deltar i møte i revisjonsutvalget og styret har årlig møte med ekstern revisor. Honorar for revisjon og konsulentbistand fremgår av note 8.

I tillegg til ekstern revisjon gjennomføres et internt kontrollarbeid i samsvar med Forskrift om risikostyring og internkontroll med administrativ rapportering til styret.



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

Nesbyen, 24. februar 2022

George H. Fulford
styrets leder

Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder

Kristian Haraldset

Marit Sand Deinboll

Thor Bård Gundersen

Maria Moe Grevsgård

Per Egil Gauteplass

Jan Flaskerud
ansattes representant

Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Eika Alliansen

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

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

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

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

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

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

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.



Skue Sparebank er blant de største av om lag 60 lokalbanker i Eika Alliansen. Vi har 11 bankkontorer i 10 kommuner og skal være den ledende lokalbanken i Buskerud.
(Foto: Per Anders Bjørklund / Skue Sparebank)

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Resultatregnskap

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		341 248	319 980
Øvrige renteinntekter		23 365	26 076
Rentekostnader		-94 118	-120 186
Netto renteinntekter	3	270 495	225 870
Provisjonsinntekter		70 241	59 817
Provisjonskostnader		-8 358	-7 479
Netto provisjonsinntekter	4	61 883	52 338
Utbytteinntekter		28 704	20 656
Verdiendringer på finansielle instrumenter	5	-5 438	-667
Andre driftsinntekter	6	2 161	17 608
Lønn og andre personalkostnader	7,8,29	-81 435	-69 676
Andre driftskostnader	9	-85 246	-101 872
Avskrivninger og gevinst/tap på ikke- finansielle eiendeler	21,22,23,43	-8 676	-9 825
Tap på utlån og garantier	10	6 383	-18 666
Resultat før skatt		188 831	115 766
Skattekostnad	11	-39 560	-17 969
Årsresultat		149 271	97 797
Utvidet resultatregnskap			
<i>Poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</i>			
Estimatavvik på pensjonsordninger	29	-232	-74
Verdiendring aksjer i andre selskaper	19	13 784	31 393
Skatteeffekt poster som ikke vil bli omklassifisert	11	58	18
Utvidet resultat etter skatt		13 610	31 337
Årets totalresultat		162 881	129 134

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

Resultat pr. egenkapitalbevis	12	21,22	21,64
-------------------------------	----	-------	-------

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

Balanse

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2021	2020
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	13	89 441	94 719
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14	207 132	244 595
Utlån til og fordringer på kunder	15,16,17,36,38	12 472 033	11 725 094
Rentebærende verdipapirer	18,36	2 167 217	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18,19	461 303	453 482
Finansielle derivater	35,36	1 520	464
Immaterielle eiendeler	21	553	1 172
Varige driftsmidler	22	112 128	115 227
Investerings eiendommer	23	12 767	13 787
Bruksretter leieavtaler	43	6 714	8 857
Andre eiendeler	24	14 559	14 129
SUM EIENDELER		15 545 367	14 306 053
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	25,37	483	578
Innskudd fra kunder	26,35,37	10 325 530	9 381 311
Finansielle derivater	35,36	1 536	6 840
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	27,36,38	3 136 522	3 033 743
Ansvarlig lånekapital	27,36,38	160 231	150 599
Betalbar skatt	11	42 628	14 667
Utsatt skatt	20	1 268	4 332
Leieforpliktelser	43	7 079	9 254
Andre forpliktelser	28	72 250	68 643
Pensjoner	29	3 259	3 240
SUM GJELD		13 750 786	12 673 207
Innskutt egenkapital	30	207 296	206 713
Opptjent egenkapital	31	1 457 285	1 315 967
Hybridkapital		130 000	110 166
EGENKAPITAL		1 794 581	1 632 846
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		15 545 367	14 306 053

Nesbyen, 24. februar 2022



George H. Fulford
styrets leder



Marit Sand Deinboll



Per Egil Gauteplass



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Thor Bård Gundersen



Jan Flakerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Endringer i egenkapital

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum EK
	Egenkapitalbevis	Egene egenkapitalbevis	Overkursfond	Sum innskutt EK	Sparebankens grunnfond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum opptjent EK	Hybridkapital	
Egenkapital 01.01.2020	57 000	0	117 719	174 719	605 498	196 992	8 206	54 664	865 360	85 000	1 125 079
Arsresultat					53 637	39 071	4 000	1 089	97 797		97 797
Utvidet resultat					510	210		30 618	31 338		31 338
Årets totalresultat 2020	0	0	0	0	54 147	39 281	4 000	31 707	129 135	0	129 135
Fusjon Hønefoss Sparebank	5 767	-497	26 724	31 994	345 151	0	5 000	0	350 151	25 250	407 395
Utbetalt utbytte for 2019						-19 950			-19 950		-19 950
Utbetalt kupong fondsobligasjon etter skatt					-3 202	-1 588			-4 790	-84	-4 874
Utbetalt gaver							-3 939		-3 939		-3 939
Sum transaksjoner med eiere	5 767	-497	26 724	31 994	341 949	-21 538	1 061	0	321 472	25 166	378 632
Egenkapital 31.12.2020	62 767	-497	144 443	206 713	1 001 594	214 735	13 267	86 371	1 315 967	110 166	1 632 846
Arsresultat					98 777	44 452	10 000	-3 958	149 271		149 271
Utvidet resultat					-123	-51		13 784	13 610		13 610
Årets totalresultat 2021	0	0	0	0	98 654	44 401	10 000	9 826	162 881	0	162 881
Opptak fondsobligasjon										55 000	55 000
Call fondsobligasjon										-35 000	-35 000
Utbetalt utbytte for 2020						-12 535			-12 535		-12 535
Salg av egne egenkapitalbevis		497	86	583					0		583
Utbetalt kupong fondsobligasjon					-3 565	-1 456			-5 021	-166	-5 187
Utbetalt gaver							-4 007		-4 007		-4 007
Sum transaksjoner med eiere	0	497	86	583	-3 565	-13 991	-4 007	0	-21 563	19 834	-1 146
Egenkapital 31.12.2021	62 767	0	144 529	207 296	1 096 683	245 145	19 260	96 197	1 457 285	130 000	1 794 581

Kontantstrøm

(Tall i hele tusen kroner)	Note	2021	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	15	-742 364	-766 088
Inn/utbetaling av innskudd fra kunder	26	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	11	-14 604	-24 756
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		425 759	-421 984
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kontanter fra Hønefoss ved oppkjøp		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.	22	-2 365	-3 001
Innbetalinger ved salg av driftsmidler m.v.	22	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	43	-2 328	-2 328
Rentebetalinger på finansieringsaktiviteter		-37 853	-51 752
Utbetaling kupongrente fondsobligasjon		-5 168	-4 874
Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	27	499 810	998 879
Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	27	-400 738	-757 801
Innbetalinger ved utstedelse av fondsobligasjon	27	55 000	0
Utbetalinger ved innfrielse av fondsobligasjon	27	-35 061	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lånekapital		135 000	0
Utbetalinger ved innfrielse av ansvarlig lånekapital		-125 458	0
Innbetaling ved salg egne egenkapitalbevis	30	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	13,14	339 675	363 666
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	13,14	296 629	339 675

Tilbakeblikk



Vi feiret 25 år siden vi åpnet kontor på det sjarmerende stedet Flå i Hallingdal. Vi er så glade for alle kundene som vi har, og har hatt gjennom disse årene



Vi ga bort en ny snøscooter til Krødsherad Røde Kors fra årets gavetildeling og håper det blir et bra tilskudd til beredskapen på hele Norefjell fremover



Vi hadde sommerkonkurranse med hengekøyer som premie. Finner av hengekøye var vinner.



Vi viste oss ekstra godt frem i Modum og Sigdal. Kjersti, Liv Sina og Hanne rigga opp lykkeshjulet og fant frem masse premier.



I samarbeid med MOT Norge, inviterte Skue Sparebank alle 10.klasser fra Krødsherad, Modum og Sigdal til Modum kulturhus



Våre flotte ansatte Berit Johanne, Lars Helge, Hans Petter og Herleik varret opp med digg kake, varm bålpanne og gratis kino-forestilling når vi feiret 25 år på Rødberg.

Noter til IFRS

Generelle regnskapsprinsipper

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

Generell informasjon

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

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

Banken er notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis og obligasjonsgjeld.

Regnskapet gjelder for perioden 01.01. til 31.12.2021. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i note.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 24. februar 2022 og generalforsamlingen den 24. mars 2022.

Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene

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

Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost prinsippet, men der følgende poster er målt til virkelig verdi: finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI, finansielle derivater og finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over resultatet. Det er under regnskapsprinsipper eller den enkelte note til regnskapet for øvrig redegjort nærmere for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter med henvisning til de enkelte regnskapsposter.

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av bankens regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad

inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i note 2.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

Det er ingen endringer i standarder eller fortolkninger i 2021 som har medført endringer i regnskapsprinsippene til banken.

Banken har ikke foretatt tidlig anvendelse av nye endrede IFRS'er eller IFRIC-fortolkninger.

Det er ingen standarder eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å gi en vesentlig påvirkning på bankens regnskap.

I forbindelse med finanskrisen i 2008 ble det oppdaget at flere banker hadde manipulert LIBOR gjennom sine daglige innrapporteringer. Resultatet ble at både relevansen av og tilliten til LIBOR som referanserente ble betydelig redusert. På bakgrunn av den svekkede tilliten tok G20-landene initiativ til å endre referanserentene (IBOR-baserte renter). I noen land er det allerede etablert og tatt i bruk alternativer til de ulike IBOR-rentene. For Norge pågår det fortsatt et arbeid for erstatning av NIBOR med den nye referanserenten Nowa.

Det er ikke vedtatt om eller når Nibor vil forsvinne som referanserente i Norge, men ARR (Arbeidsgrupper for alternative referanserenter) anbefaler å bruke Nowa som en «fallback-rente», en erstatningsrente eller et alternativ til NIBOR dersom denne ikke lenger vil publiseres. Oppstillingen nedenfor viser bankens eksponeringer med Nibor som referanserente som evt. vil kunne påvirkes av en overgang fra Nibor til Nowa som referanserente.

Eiendeler og gjeld eksponert til NIBOR pr 31.12.2021 (TNOK)

	Eiendeler	Gjeld
Klassifisert til amortisert kost		
Utlån til og fordringer på/gjeld til kredittinstitusjoner	207.132	-
Utlån til og fordringer på/innskudd fra kunder	1.166.906	-537.475
Bruksretter leieavtaler/leieforpliktelser	6.714	-7.079
Ansvarlig lånekapital	-	-160.231
Hybridkapital	-	-130.000
Sum	1.380.752	-834.785
Klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat		
Finansielle eiendeler/gjeld til virkelig verdi	2.269.803	-3.136.522
Derivater	1.520	-1.536
Sum eiendeler og gjeld eksponert til NIBOR	3.652.075	-3.972.843

Segmentinformasjon

Segmenter er definert som virksomhetsområder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i, og banken består således av ett segment. Dette er i samsvar med intern rapportering.

Omregning av utenlandsk valuta

Transaksjoner i fremmed valuta omregnes til norske kroner til transaksjonskurs. Realisert valutagevinst eller -tap ved oppgjør og omregning av bankens pengeposter i fremmed valuta til kursen på balansedagen resultatføres.

Alle valutagevinster og -tap på pengeposter presenteres på resultatlinjen «verdiendringer på finansielle instrumenter».

Valutavirkningen på ikke-pengeposter (både eiendeler og forpliktelser) inngår som del av vurderingen av virkelig verdi.

Virkningen av endringer i kurser resultatføres som en del av samlet gevinst og tap.

Finansielle eiendeler

Banken klassifiserer finansielle eiendeler i følgende kategorier under IFRS 9:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)

Målekategori bestemmes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen.

Ved fastsettelse av målekategori skiller IFRS 9 mellom ordinære renteinstrumenter og andre instrumenter, herunder derivater. Med ordinære renteinstrumenter menes det renteinstrumenter der avkastning utgjør kompensasjon for tidsverdi av penger, kredittrisiko og andre relevante risikoer som følger av ordinære renteinstrumenter, og alle kontantstrømmer utgjør enten renter eller tilbakebetaling av hovedstol.

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

skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat. Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat. Verdiendringer på ordinære renteinstrumenter ført over utvidet resultat, skal reklassifiseres til ordinært resultat ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Investeringer i øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultat, som er i tråd med bankens forretningsmodell om å holde investeringene for handelsformål. Likviditetsporteføljen består av obligasjoner og sertifikater som fremkommer i note 18, og er i hovedsak plasseringer for etterlevelse av likviditetsforplikten.

Egenkapitalinstrumenter faller i utgangspunktet i målekategorien virkelig verdi over resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, er det anledning til å velge for det enkelte instrument å føre dette til virkelig verdi over utvidet resultat. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Kjøp og salg blir regnskapsført på oppgjørstidspunktet. Renteinntekter og utbytter presenteres separat i resultatregnskapet og inngår ikke som del av gevinst eller tap ved realisasjon.

Utlån og nedskrivninger på utlån

Utlån med flytende rente er vurdert til amortisert kost. Amortisert kost defineres som balanseført verdi ved første gangs måling, justert for mottatte avdrag, evt. akkumulert periodisering av gebyrer, provisjoner og lignende, samt evt. nedskrivning for tap. Amortiseringen skjer ved bruk av effektiv rente. Effektiv rente er den rente som neddiskonterer den forventede fremtidige kontantstrøm til balanseført verdi av instrumentet.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå en accounting mismatch på

disse utlånene og de er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat.

Nedskrivninger

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangsbalanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er modellbasert.

Dersom kredittrisikoen øker ytterligere og det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Økning i nedskrivninger som følge av Covid-19
Det er fortsatt betydelig estimatusikkerhet som følge av situasjonen med COVID 19-pandemien

som oppstod i mars 2020. Dette fører 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 dybde og varighet.

De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig 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 med 12,7 mill. kroner utover det banken ellers ville ha nedskrevet.

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

Personmarkedet er mindre utsatt for tap.

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

Boligmarkedet holder seg godt, selv om boligprisveksten har bremset 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% multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet har økt med 1,85 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	0,02 %		1.854

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 vurdering er gjort av de enkelte bransjene:

Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning (lav risiko)

Nødvendighetsgode/-tjeneste som i utgangspunktet er lite påvirket direkte av Covid-19. Stor økning i energipriser gir bedre inntjening for bransjen.

Motor – omsetning:(middels risiko)

Det har vært en stor økning i bilsalget de siste kvartalene. Bransjen har klart seg bedre enn frykten, men har noen utfordringer med produksjon og leveringstid.

Overnattings- og serveringsvirksomhet (høy risiko)

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

Næringseiendom (individuell vurdert - noe risiko)

Banken har, etter forutgående gjennomgang av bankens portefølje og analyse av bransjen, lagt til grunn en justeringsfaktor på 0,20% av brutto engasjement.

Effekten avhenger av type eiendom, kvaliteten på leietagerne og lengden på kontraktene. Kjøpesentre, butikk- og hotelleiendommer er hardest rammet, dog forskjeller i geografisk beliggenhet.

Næringseiendom som er utleie til privatpersoner vurderes med samme risiko som PM-lån (bolig) – dette gjelder bygårder, hybelhus etc.

Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter (høy risiko)

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

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).

Utlånsportefølje i boligkredittselskap

Skue Sparebank har en portefølje av utlån som er plassert i boligkredittselskapet Eika Boligkreditt AS (EBK). Porteføljen bokføres ikke i bankens balanse. Overføring av lån til EBK og regnskapsmessig behandling av disse lånene kan deles inn i tre kategorier etter partsstatus:

1. Nye lån

Når banken etablerer et nytt lån i EBK skjer dette ved opprettelse av en ny låneavtale hvor EBK er eneste långiver og part. Det utstedes nye lånedokumenter hvor det tydelig fremgår at EBK er långiver, og at bankens rolle er å være lokal representant for EBK, herunder å forestå kontakt mellom kunden og EBK. Banken har således ingen partrolle i låneavtalen, og har aldri hatt slik rolle i det låneforholdet som er etablert. Det aktuelle lån har således aldri vært en eiendel i bankens balanse, og fraregning eller ikke er således ikke en problemstilling for bankenes regnskapsføring.

2. Nye lån som innfrir lån i banken

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

3. Løpende lån som overføres fra bankens balanse til EBK

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og med volum som banken anser som uvesentlig (årlig <0,65 % av brutto utlån). Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Dette er tilfeller hvor banken har et løpende låneforhold med en kunde, og overdrar (cesjon) dette låneforholdet til EBK. I disse tilfellene har banken vært part i en låneavtale med kunden, og det er denne avtalen som overdras til EBK. Det blir i disse tilfellene ikke opprettet nye lånedokumenter, og EBK overtar bankens rettigheter og forpliktelser etter den gjeldende låneavtale. Slike låneforhold kan gi grunnlag for en nærmere vurdering mht. om lånet kan fraregnes.

Bankens portefølje i EBK består i all hovedsak lån i kategori 1. I tillegg er det overført et mindre volum i kategori 3. For lån som er overført fra bankens til EBK har ny eier (EBK) overtatt alle rettigheter og plikter knyttet til låneforholdet, og lånene er derfor fraregnet i bankens balanse.

Økonomisk sikring og finansielle derivater

Banken holder kun derivater for økonomisk sikring.

Derivater balanseføres til virkelig verdi på det tidspunkt derivatkontrakten inngås, og deretter løpende til virkelig verdi. Banken benytter økonomisk sikring gjennom bruk av rentebytteavtaler til sikring av renteksponering. Kontantstrømmene er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå accounting mismatch på disse utlånene og de er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat. Endring i virkelig verdi på øremerkede lån føres over resultatregnskapet sammen med endringen i virkelig verdi knyttet til den tilhørende sikrede forpliktelsen.

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

Finansielle garantier

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

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

Bankens garantier er vist i note 32.

Renteinntekter- og kostnader

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

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt til virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Andre verdiendringer inngår i «verdiendringer på finansielle instrumenter».

Provisjoner og gebyrer

Provisjoner og gebyrer tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyr ved lån blir amortisert over lånets løpetid som en del av effektiv rente.

Immaterielle eiendeler

Programvare

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet utnyttbar levetid (5 år). Utgifter til vedlikehold av programvare kostnadsføres etter hvert som de påløper. Utgifter direkte forbundet med utvikling av identifiserbar og unik programvare som eies av banken og hvor det er sannsynlig at økonomiske fordeler er høyere enn utgiftene inklusive neste års forventede utgifter, balanseføres som immateriell eiendel.

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Anskaffelseskost inkluderer kostnader direkte knyttet til anskaffelsen av driftsmidlet. Etterfølgende utgifter legges til driftsmidlenes balanseførte verdi eller balanseføres separat, når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler tilknyttet utgiften vil tilflyte banken, og utgiften kan måles pålitelig. Balanseført beløp knyttet til utskiftede deler resultatføres. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader føres over resultatet i den perioden utgiftene pådras.

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

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

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

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

Investerings eiendom

Investerings eiendom er eiendom som benyttes for å opptjene leieinntekter eller for verdistigning på kapital. Banken benytter prinsippet om avskrevet historisk kost for investerings eiendommer. Investerings eiendommene avskrives etter den lineære metode, slik at eiendommenes anskaffelseskost avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er 20-60 år.

Leiekontrakter

Bankens innleiekontrakter balanseføres ved at banken bokfører «rett til bruk» eiendelen og tilhørende forpliktelse til nåverdi av leiebetalningene på innregningstidspunkt. Bruksrettseidelen avskrives over leieperioden, mens forpliktelsen måles til amortisert kost.

Banken presenterer eiendeler som er utleid som driftsmidler i balansen. Leieinntektene inntektsføres lineært over leieperioden.

Bankens balanseførte leieavtaler og avskrivninger er vist i note 43.

Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter defineres som kontanter og fordringer på Norges Bank.

Overtatte eiendeler

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

Verdipapirgjeld

Lån regnskapsføres til virkelig verdi når utbetaling av lånet finner sted, med fradrag for transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder regnskapsføres lån til amortisert kost beregnet ved bruk av effektiv rente. Forskjellen mellom det utbetalte lånebeløpet (fratrukket transaksjonskostnader) og innløsningsverdien resultatføres over lånets løpetid.

Ytelser til ansatte

Pensjonsforpliktelser

Ansatte som tilsettes blir tilbudt innskuddsbasert tjenestepensjonsordning. Banken om-dannet 31.12.15 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning. Banken har for øvrig en tariffestet førtidspensjon (AFP). I tillegg til den kollektive pensjonsordningen, har tidligere adm. banksjef en tilleggspensjon som finansieres over selskapets drift.

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

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

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

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

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

Ved innskuddsordning betaler banken innskudd til privat administrerte forsikringsplaner for pensjon på obligatorisk, avtalemessig eller frivillig basis. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres i takt med at de forfaller. Forskuddsbetalte innskudd føres som en eiendel i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere fremtidige innbetalinger.

Se for øvrig note 29.

Bonusutbetalinger

Banken har et egenkapitalbevis basert bonusprogram for de ansatte. Bonusordningen måles til virkelig verdi når bonusen anses for opp-tjent. Oppgjøret av bonusen gjøres ved tilde-ling av egenkapitalbevis. Bonus er avsatt som en forpliktelse ovenfor de ansatte og kostnadsføres som lønnskostnad inkl. offentlige avgifter.

Tildeling i form av egenkapitalbevis skal underbygge ledelsens målsetning om langsiktig resultatutvikling og måloppnåelse.

Adm. banksjef har en avtale knyttet til måloppnåelse som gir mulighet for utbetaling av 3.000 EK-bevis pr år fra og med 2018 til og med 2020, dersom adm. banksjef jobber i banken 1. januar 2022. Avtalen er i tråd med lovkravene spesifisert i forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

Utsatt skatt

Utsatt skatt beregnes på alle midlertidige forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fremtidig skattbar inntekt vil foreligge og at de midlertidige forskjellene kan fratrekkes i denne inntekten.

Avsetninger

Avsetninger regnskapsføres når det eksisterer en juridisk eller faktisk forpliktelse som følge av tidligere hendelser, det er sannsynlig at for-

pliktelsen vil komme til oppgjør ved en overføring av økonomiske ressurser, og det kan foretas et pålitelig estimat av forpliktelsesbeløpet.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjoner blir klassifisert som egenkapital og kupongutbetalinger blir klassifisert som «utbytte».

Utbytte

Andelen av bankens overskudd som skal utbetales som utbytte på egenkapitalbevisene klassifiseres som egenkapital inntil det tidspunkt utbyttet er fastsatt av generalforsamlingen.

Note 1

Finansiell risiko

Bankvirksomhet innebærer, i all vesentlighet å ta kalkulerte risikoer, å følge opp og styre disse, samt å ta seg betalt for dette. Høy risiko kan innebære høyere inntekter i en periode, men også økt sannsynlighet for problemer og i verste fall konkurs eller offentlige pålegg som fratrar banken dens selvstendighet. På samme måte kan for lav risiko over tid gi for lav inntjening, og redusere bankens evne til vekst, allokering av egenkapital eller å delta i nødvendig strategisk utvikling. God risikostyring er derfor helt essensielt for bankens strategiske utvikling, og kanskje det aller viktigste tema for både styret og administrasjonen i banken. Bankens risikostyring skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet.

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

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

Risikostyring er sentral i bankens policy for styring og kontroll og er en del av bankens løpende internkontrollprosess. For de største risikogruppene er det utarbeidet egne retningslinjer/policies som gir mer detaljerte beskrivelser av risikoen og hvordan banken skal opptre for å redusere risikoen. Det rapporteres periodisk til ledelsen og styret for de ulike risikogruppene.

Nedenfor er det gitt en nærmere beskrivelse av finansiell risikostyring knyttet til kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko, samt bruk av finansielle derivater og sikringsaktiviteter.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje defineres som faren for tap som oppstår som følge av at låntakere ikke har evne eller vilje til å betjene sine forpliktelser overfor banken.

Bankens strategi for kredittrisiko er utledet fra bankens hovedstrategi og inneholder retningslinjer for risikoprofil, herunder retningslinjer for porteføljesammensetning mellom personmarked og bedriftsmarked samt bankens retningslinjer for eksponering innenfor spesifikke engasjementstyper eller bransjer. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen

med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

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

Sikkerheter

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen som oppstår som følge av stor eksponering innenfor forskjellige næringer, geografiske områder, eller store enkeltengasjement. Bankens styre har fastsatt rammer for bransjeeksponering og størrelse på enkeltengasjement, og det måles og rapporteres kvartalsvis mot disse rammene. Banken har ingen store engasjement (konsolidert) som utgjør mer enn 10 % av bankens netto ansvarlige kapital pr 31.12.21.

Måling og overvåking

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i nærings- og personkundeporteføljen. Systemet er basert på en modell som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen månedlig med interne data og manuelt med eksterne data. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåking og rapportering på porteføljenivå. Banken deler inn engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte og tapsutsatte engasjementer.

Banken foretar tapsnedskrivninger som i henhold til regelverket i IFRS 9 er basert på forventet kredittap (ECL). Banken benytter en modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

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

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

Beskrivelse av modellen

PD-modellen som banken benytter er utarbeidet i regi av Eika. Denne estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Eika fikk i januar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen, for detaljer rundt den gamle modellen og endringene sammenlignet med den nye modellen, se note 17 i årsregnskapet 2019.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Følgelig vil kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transak-

sjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og rekalkibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko. For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som signifikant. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på } 2$. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko. Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.

Eiendelen er 30 dager over betalingsplan.

Beregning av tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres kontinuerlig med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Eksposering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting base 4/6, best 1/6 og worst 1/6. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronekurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I worst scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base scenarioet og visa versa i best scenarioet.

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

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap på poster i og utenfor balansen som følge av svingninger i observerbare markedsvariabler som aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Markedsrisiko oppstår i hovedsak fra bankens investeringer i aksjer, fond, og egenkapitalbevis, plasseringer i sertifikater og obligasjoner, samt kjøp og salg av finansielle derivater, herunder rente- og valutaderivater. Formålet med bankens eksposering i markedsrisiko er å sikre en sunn og langsiktig utvikling og positiv, akseptabel avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens på kort eller lang sikt.

Måling og overvåking

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

Overvåking av utviklingen i etablerte risikomål

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

Renterisiko

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

Kursrisiko

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

Valutarisiko

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

For ytterligere informasjon vises til notene 18, 36 og 37.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser, erstatter uttrukne kundemidler eller finansierer økninger i eiendelene. Konsekvensen kan være vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, manglende evne til å møte forpliktelser eller vesentlig kostbar finansiering av eiendelene.

Likviditetsstyring

Banken søker å minimere likviditetsrisikoen gjennom sin likviditetspolicy fastsatt av styret. Likviditetspolicy skal sikre at likviditetsrisikoen til enhver tid er under kontroll og danner rammer for bankens finansierings- og plasserings tiltak for alle virksomhetsområder. Likviditetspolicyen inneholder interne mål og rammer for finansiering, løpetider, NSFR og LCR som rapporteres periodisk til styret. Banken har også sikrede trekkrettigheter for å redusere likviditetsrisikoen og for å opprettholde fleksibilitet i likviditetsstyringen. Det gjennomføres stresstester og det utarbeides beredskapsplaner.

Gjeldende lovkrav for LCR er 100 %.

Måling og overvåking

Ledelsen er ansvarlig for å gjennomføre likviditetspolicyen og likviditetsstyringen som blant annet innebærer:

- Daglig overvåking av den finansielle situasjonen, vurdere kjente, framtidige kontantstrømmer og rullerende prognoser for å sikre at forpliktelser kan innfris.
- Sikre refinansiering i god tid før forfall på gjeldsinstrumenter, eller ved utlån til kunder, gjennom bruk av kundeinnskudd, penge- og kapitalmarkedene, samt sentralbanken.
- Forvalte bankens rentebærende verdipapirportefølje som del av bankens likviditetsbeholdning.
- Overvåke likviditet i balansen mot interne likviditetsmål og myndighetskrav.
- Styre konsentrasjon og struktur på gjeldsforfall.

Likviditetsrapportering til styret baseres i hovedsak på kjente, framtidige kontantstrømmålinger, rullerende prognoser på daglig, månedlig og årlig basis, interne rammer, stresstester og myndighetskrav.

Finansieringskilder

Banken fordeler finansieringskilder på ulike motparter, finansielle gjeldsinstrumenter og løpetider.

For ytterligere informasjon vises til note 38.

Finansielle derivater og sikringsaktiviteter

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

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

Klassifisering

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

Sikringsaktiviteter

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

Verdsettelse og estimater

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

For ytterligere informasjon vises til notene 35 og 38.

Kapitalforvaltning

Bankens mål vedrørende kapitalforvaltning er å trygge fortsatt drift for å sikre egenkapitalbeviserne en god avkastning, samt å opprettholde en optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadene.

Gjennom lovverket er banken underlagt et regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring (ICAAP). Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanleggingen, og skal sette mål for et kapitalnivå som er tilpasset bankens risikoprofil og forretningsmessige rammebetingelser. ICAAP-prosessen er en integrert del av bankens samlede risikostyring.

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

For ytterligere informasjon vises til note 39.

Note 2

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken fordeler engasjement i 3 steg ved beregning av forventet tap (Expected Credit Loss - ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9. Ved førstegangsinregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementet plasseres i

steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementet overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis engasjementet svekkes ytterligere og engasjementet enten er misligholdt, har fått betalingslettelser eller det blir foretatt individuelle nedskrivninger, blir engasjementet overført til steg 3. For engasjementer med mislighold eller betalingslettelser beregnes forventet tap for hele levetiden til engasjementet, mens det for øvrige engasjementer i steg 3 hvor det er identifisert tapshendelser, foretas en individuell tapsvurdering.

Individuelle nedskrivninger (steg 3)

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsførhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres over en periode som fastsettes individuelt for den aktuelle kunden, eller gruppe kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for individuelle tap dersom det foreligger en objektiv indikasjon på kredittap. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsverdier. Det vises til note 17 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Steg 1 og steg 2

Nedskrivningsreglene i IFRS 9 er basert på en modell for forventede kredittap (Expected Credit Loss - ECL). Metoden for måling av nedskrivninger for forventet tap for finansielle eiendeler i resultatregnskapet avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs innregning. Ved førstegangs innregning, og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det foretas avsetning for 12-måneders forventet (tap steg 1). Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig, skal det foretas en tapsnedskrivning lik forventet tap over hele levetiden (steg 2). Det vises til note 17 for oversikt over nedskrivninger i steg 1 og steg 2.

PD modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder. Estimert for tap ved mislighold (LGD) er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellbeskrivelse fremkommer i note 17.

Virkelig verdi finansielle instrumenter

Vurdering av virkelig verdi på verdipapirer til virkelig verdi som ikke handles i et aktivt marked og verdi er blant annet basert på investeringsobjektets økonomiske stilling og likviditet, markedsførholdene i den aktuelle bransje og endringer i teknologi. Verdiendringer i denne kategorien resultatføres over ordinært eller utvidet resultat avhengig av klassifisering.

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

Pensjoner

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

En del andre pensjonsforutsetninger er delvis basert på markedsbetingelser.

Tilleggsinformasjon er gitt i note 29.

Note 3

Netto renteinntekter

	2021	2020
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	594	752
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	340 654	319 228
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	341 248	319 980
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	4 109	6 418
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	18 371	17 561
Renteinntekter av derivater	885	2 097
Øvrige renteinntekter	23 365	26 076
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-635	-126
Rentekostnader på innskudd fra kunder	-46 998	-64 999
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-37 542	-44 951
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	-4 211	-5 242
Rentekostnader av derivater	-4 732	-4 868
Sum rentekostnader	-94 118	-120 186
Netto renteinntekter	270 495	225 870

Note 4

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	5 368	6 094
Salg forsikring	16 838	14 136
Verdipapirromsetning og forvaltning	4 145	3 102
Formidlingsprovisjoner EBK	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 forsikringssalg 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

	2021	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

Spesifikasjon av andre inntekter

	2021	2020
Negativ goodwill	0	15 300
Driftsinntekter faste eiendommer	2 054	2 137
Andre driftsinntekter	107	171
Sum andre driftsinntekter	2 161	17 608

Note 7

Lønn og andre personalkostnader

	2021	2020
Lønn (note 8)	-61 054	-52 744
Pensjonskostnader innskuddsbaserte pensjonsordninger	-5 604	-4 415
Pensjonskostnader ytelsesbaserte pensjonsordninger (note 29)	-50	-70
Arbeidsgiveravgift	-9 493	-7 648
Finansskatt	-3 105	-2 624
Andre sosiale kostnader	-2 129	-2 175
Sum lønn og andre personalkostnader	-81 435	-69 676

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

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

De ansattes bonusordning ble vedtatt av styret i 2021 med den målsetning om å bidra til langsiktig meravkastning og måloppnåelse. Det er kostnadsført 1.550 inkl offentlige avgifter i 2021 som følge av resultatoppnåelse og tildelingen som skjer i form av egenkapitalbevis. Samtlige ansatte har kvalifisert til bonus.

For 2020 ble det kostnadsført 1.822 inkl offentlige avgifter for adm. banksjef sin bonusordning i form 3000 egenkapitalbevis. Det er ingen opptjening i 2021 i denne ordningen og totalt avsatt forpliktelse er 2.251 pr 31.12.2021.

Note 8

Ytelser til ansatte og tillitsmenn

Godtgjørelse til ledende ansatte m.m.	2021	2020
Godtgjørelse til styret	1 165	1 013
Godtgjørelse til forstanderskapet/generalforsamling	185	144
Godtgjørelse til valgkomitéer	135	34
Øvrig godtgjørelse	72	47
Ordinær lønn til adm. banksjef Hans Kristian Glesne	3 393	3 338
Pensjonsutgifter adm. banksjef Hans Kristian Glesne	208	201
Andre sk.pl. ytelser adm. banksjef Hans Kristian Glesne	227	314
Bonusutbetaling adm. banksjef Hans Kristian Glesne	0	0
Ordinær lønn til viseadm. banksjef Torgeir Nøkleby	1 386	545
Pensjonsutgifter viseadm. banksjef Torgeir Nøkleby	227	86
Andre sk.pl. ytelser viseadm. banksjef Torgeir Nøkleby	214	102

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

Lønn og annen godtgjørelse til bankens ansatte og tillitsvalgte er 61.054 (2020: 52.744).

Av dette utgjorde:

Godtgjørelse til styret:	2021	2020
Styrets leder George Fulford, styrehonorar	310	260
Styrets leder George Fulford, øvrig godtgjørelse	24	19
Styrets nestleder Gunn Iren Midtbø	207	83
Styrets nestleder Gunn Iren Midtbø, øvrig godtgjørelse	24	5
Tidl. Styrets nestleder Marit Sand Deinboll, styrehonorar		81
Styremedlem Marit Sand Deinboll	108	44
Styremedlem Marit Sand Deinboll, øvrig godtgjørelse	24	19
Styremedlem Kristian Haraldset	108	98
Styremedlem Maria Moe Grevsgård	108	98
Styremedlem Thor Bård Gundersen	108	44
Styremedlem Per Egil Gauteplass	108	98
Styremedlem Jan Flaskerud	108	44
Tidl. Styremedlem Kåre Trillhus		54
Tidl. Styremedlem Ulrikke Kristine Berg Ytteborg		54
Tidl. Styremedlem Kine H. Tyribakken, styrehonorar		23
Tidl. Styremedlem Kine H. Tyribakken, øvrig godtgjørelse		5
Tidl. Styremedlem Cathrine Fjeld Ognér		31
Sum	1 237	1 060

Godtgjørelse til forstanderskapet/generalforsamling:	2021	2020
Generalforsamlingens leder Sigmund Leine	35	15
Tidl. Forstanderskapets leder Kjetil Larsgard		35
Medlemmer forstanderskapet/generalforsamling	150	94
Medlemmer av valgkomiteen	135	34
Sum	320	178

Lån til tjeneste- og tillitsmenn fordeler seg slik:	2021	2020
Lån til ansatte	264 657	255 946
Lån til tillitsmenn	31 109	22 470

Lån til styremedlemmer og ledende ansatte har følgende lånevilkår:

2021			
Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over 6 år, rente 1,28 %
Hans Kristian Glesne	NOK	6 000	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 1,28 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 500	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 1,28%
Hans Kristian Glesne	NOK	1 037	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 2,05%
Hans Kristian Glesne	NOK	3 377	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 1,95%
Torgeir Nøkleby	NOK	3 644	Tilbakebetales månedlig over 21 år, rente 1,23 %
Torgeir Nøkleby	NOK	2 796	Tilbakebetales månedlig over 21 år, rente 1,23 %
Torgeir Nøkleby	NOK	600	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 1,28 %
George Fulford	NOK	2 322	Tilbakebetales månedlig over 3 år, rente 2,25 %
George Fulford	NOK	9 999	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 2,75%
Kristian Haraldset	NOK	340	Tilbakebetales månedlig over 14 år, rente 2,35 %
Per Egil Gauteplass	NOK	1 107	Tilbakebetales månedlig over 12 år, rente 1,28 %
Per Egil Gauteplass	NOK	250	Tilbakebetales månedlig over 2 år, rente 1,28 %
Jan Flaskerud	NOK	1 314	Tilbakebetales månedlig over 20 år, rente 1,23 %
Jan Flaskerud	NOK	525	Tilbakebetales månedlig over 2 år, rente 1,23 %
2020			
Hans Kristian Glesne	NOK	7 000	Tilbakebetales månedlig over 7 år, rente 1,13 %
Hans Kristian Glesne	NOK	3 200	Tilbakebetales månedlig over 9 år, rente 1,13 %
Torgeir Nøkleby	NOK	3 806	Tilbakebetales månedlig over 22 år, rente 1,08 %
Torgeir Nøkleby	NOK	2 919	Tilbakebetales månedlig over 22 år, rente 1,08 %
Torgeir Nøkleby	NOK	600	Tilbakebetales månedlig over 1 år, rente 2,90 %
George Fulford	NOK	3 282	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 2,00 %
Marit Sand Deinboll	NOK	244	Tilbakebetales månedlig over 13 år, rente 3,40 %
Kristian Haraldset	NOK	361	Tilbakebetales månedlig over 15 år, rente 2,10 %
Per Egil Gauteplass	NOK	1 194	Tilbakebetales månedlig over 13 år, rente 1,13 %
Per Egil Gauteplass	NOK	250	Tilbakebetales månedlig over 3 år, rente 1,13 %
Jan Flaskerud	NOK	1 374	Tilbakebetales månedlig over 21 år, rente 1,08 %
Jan Flaskerud	NOK	525	Tilbakebetales månedlig over 3 år, rente 1,08 %

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

Lån til forstanderskapets/generalforsamlingens leder:

2021		
Sigmund Leine	NOK	0
2020		
Sigmund Leine	NOK	0

Øvrige medlemmer i styret har ikke lån i banken pr. 31.12.21.

Banken vurderer sikkerheten for lånene som god. Lånene er sikret med pant i fast eiendom. Rentesubsidieringen av lån til ansatte utgjorde 1.384 for 2021. Beregningen har tatt utgangspunkt i differansen mellom beste lånerente til kunder med pant i bolig og gjennomsnittlig rentesats innvilget ansatte. Subsidiekostnaden er ikke bokført og er med på å redusere bankens renteinntekter.

Godtgjørelse til revisor	2021	2020
Lovpålagt revisjon (inkl. bistand årsregnskap)	667	546
Andre attestasjonstjenester		28
Skatterådgivning (inkl. likningspapirer)		0
Annen bistand	144	219

Honorar til revisor er oppgitt ekskl. mva.

Note 9

Andre driftskostnader

	2021	2020
Driftskostnader faste eiendommer	-2 848	-1 907
Ekstern databehandling	-37 011	-61 116
Telefon, leie av datalinjer, portokostnader	-1 225	-1 116
Salg-, reklame- og representasjons kostnader	-4 496	-4 873
Øvrige administrasjonskostnader	-3 068	-3 266
Driftskostnader leide lokaler	-2 379	-1 721
Andre tap	-1 108	-343
Formuesskatt	-1 922	-1 236
Andre driftskostnader	-22 445	-19 290
Avgift Sikringsfondet	-8 744	-7 004
Sum andre driftskostnader	-85 246	-101 872

Note 10

Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier	2021	2020
Periodens endring i ECL Steg 1 (note 17)	979	(783)
Periodens endring i ECL Steg 2 (note 17)	6 949	(5 169)
Periodens endring i ECL Steg 3 (note 17)	13 066	17 609
Konstaterte tap på engasjement med tidligere nedskrivninger	(17 110)	(31 672)
Konstaterte tap på engasjement uten tidligere nedskrivninger	-621	-14
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	1 079	281
Renter på nedskrevne lån*	2 041	1 082
Herav tap på garantier	404	0
Tap på utlån og garantier	6 383	-18 666

* Tilbakeførte renter på nivå 3 nedskrivninger.

Tap fordelt på sektor/ næringer	2021	2020
Fordelt etter sektor		
Privatkunder	60	-1 367
Offentlig sektor	0	0
Andre	0	0
Fordelt etter næring		
Primærnæringer	196	-177
Industri og bergverk	0	-61
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	-6 109	-3 320
Varehandel, hotell - og restaurantdrift	122	-1 629
Transport, post og telekommunikasjon	380	-1 417
Eiendomsforvaltning og -drift	3 366	-4 085
Tjenesteytende virksomheter ellers	440	-658
Sum tap på utlån fordelt på sektor/næring	-1 545	-12 714
Endring ECL Steg 1 og Steg 2	7 928	-5 952
Sum netto tap utlån og garantier	6 383	-18 666

Note 11

Skattekostnad

	2021	2020
Betalbar skatt	-42 628	-14 667
Endring utsatt skatt (note 20)	3 005	-3 329
For mye/ lite avsatt i fjor	63	27
Endring ikke balanseført skatt	0	0
Sum skattekostnad	-39 560	-17 969
Avstemming av skattekostnad		
Resultat før skatt	188 830	115 766
Beregnet skattekostnad 25 %	-47 208	-28 942
Ikke skattepliktig inntekt	-3 338	-2 825
Ikke fradragsberettiget kostnad	10 923	13 771
Skattemessig tap hvor det ikke er balanseført utsatt skattefordel	0	0
Feil i tidligere perioder	63	27
Sum skattekostnad	-39 560	-17 969
Skatteeffekt utvidet resultat		
Estimatavvik på pensjonsordninger	58	18
Finansielle eiendeler verdiendringer over OCI	0	0
Sum skatteeffekt	58	18

Note 12

Resultat pr. egenkapitalbevis

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

	2021	2020
Årets totalresultat	162 881	129 134
Negativ goodwill		-15 300
Overføringer til/fra FUG	-13 610	-31 707
Korrigert årsoverskudd	149 271	82 127
Årsresultat som er tilordnet egenkapitalbevisere	44 401	28 333
Negativ goodwill	0	15 300
Sum tilordnet egenkapitalbevisere	44 401	43 633
Veid gjennomsnitt av antall utestående egenkapitalbevis	2 092	1 979
Resultat pr. egenkapitalbevis	21,22	21,64

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

Eier brøken utgjør 29,01 % for 2021 (2020: 29,20 %)

Note 13

Kontanter og kontantekvivalenter

	2021	2020
Kontanter	19 730	24 870
Innskudd i Norges Bank	69 711	69 849
Sum kontanter og kontantekvivalenter	89 441	94 719

Effektiv rentesats på kortsiktige plasseringer i Norges Bank var på 0,08 % (2020: 0,36 %).

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

Note 14

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

	2021	2020
Plasseringer i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	207 189	244 956
Utlån til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		0
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner før nedskrivninger	207 189	244 956
Nedskrivninger på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-57	-361
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	207 132	244 595

Alle utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner har flytende rente.

Banken har 3.500 i bundet skattetrekkskonto (2020: 3.500).

Note 15

Utlån til og fordringer på kunder

	2021	2020
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 391 742	1 353 056
Byggelån	298 764	336 013
Nedbetalingslån	10 844 452	10 119 638
Brutto utlån	12 534 958	11 808 707
Steg 1 nedskrivninger (note 17)	-4 505	-5 128
Steg 2 nedskrivninger (note 17)	-20 192	-27 322
Steg 3 nedskrivninger/individuelle (note 17)	-38 228	-51 163
Netto utlån til og fordringer på kunder	12 472 033	11 725 094

Balanseførte opptjente renter på utlån utgjør 15.893 pr. 31.12.2021 (2020: 13.596).

Pr. 31.12.2021 har banken en låneportefølje på 1.845.769 (2020: 2.040.036) i Eika BoligKreditt AS (EBK) som ikke er balanseført.

For oversikt over bankens garantiansvar overfor EBK se note 32.

Brutto utlån og garantier fordelt etter sektor, næring, misligholdte- / ikke misligholdte engasjementer med forventet tap og nedskrivninger

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

2020 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	8 671 182	-819	-6 767	-14 445	626 779	90 272	-960	-129	0	9 365 113
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	177 082	-301	-156	-3 915	25 297	1 612	-15	-5	0	199 599
Industri	122 826	-56	-168	0	32 320	36 946	-9	-14	0	191 846
Bygg, anlegg	497 677	-559	-1 762	-5 079	231 737	68 919	-361	-94	0	790 476
Varehandel	139 627	-98	-1 601	-2 220	30 846	17 675	-33	-127	-155	183 914
Transport og lagring	35 406	-15	-9	0	5 391	7 339	-4	-5	0	48 102
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 766 625	-2 924	-4 283	-21 514	125 058	107 279	-162	-264	0	1 969 815
Annen næring	398 283	-356	-12 577	-3 990	29 007	37 628	-7	-67	-592	447 329
Sum	11 808 707	-5 128	-27 322	-51 163	1 106 435	367 670	-1 552	-704	-747	13 196 195

Note 16

Utlån og garantiansvar - risikoklassifisering

Banken har interne modeller for risikoklassifisering som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (probabilitet of default, PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen manuelt med eksterne data. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåkning og rapportering på porteføljenivå. Banken deler inn engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdt og tapsutsatte engasjementer.

	Risiko-klasse	Misligholds-sannsynlighet i %	
		PD nedre grense	PD øvre grense
Lav risiko	1	0,00%	0,10%
	2	0,10%	0,25%
	3	0,25%	0,50%
Middels risiko	4	0,50%	0,75%
	5	0,75%	1,25%
	6	1,25%	2,00%
	7	2,00%	3,00%
Høy risiko	8	3,00%	5,00%
	9	5,00%	8,00%
	10	8,00%	100,00%
Misligholdt	11	Kunder er i mislighold	
Tapsutsatt	12	Manuelt vurdert som tapsutsatt	

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 815 432	47 404	0	0	8 862 836
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 270 710	359 567	0	35 209	2 665 486
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	300 191	505 765	0	56 685	862 640
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	101 231	0	101 231
Uklassifisert	42 760	4	0	0	42 764
Sum brutto utlån	11 429 093	912 740	101 231	91 894	12 534 958
Nedskrivninger	-4 505	-20 192	-38 228		-62 925
Sum utlån til balanseført verdi	11 424 588	892 549	63 002	91 894	12 472 033

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 764 469	40 033	0	16 996	7 821 498
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	837 705	265 138	0	3 605	1 106 448
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	97 820	253 196	0	0	351 016
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	35 670	0	35 670
Uklassifisert	17 446	4	0	0	17 450
Sum brutto utlån	8 717 440	558 371	35 670	20 601	9 332 083
Nedskrivninger	-1 456	-5 096	-14 839		-21 390
Sum utlån til bokført verdi	8 715 985	553 275	20 831	20 601	9 310 692

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 050 963	7 371	0	18 213	1 076 547
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 433 005	94 430	0	53 080	1 580 514
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	202 371	252 569	0	0	454 940
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	65 560	0	65 560
Uklassifisert	25 314	0	0	0	25 314
Sum brutto utlån	2 711 652	354 369	65 560	71 293	3 202 875
Nedskrivninger	-3 049	-15 096	-23 389	0	-41 534
Sum utlån til bokført verdi	2 708 603	339 273	42 171	71 293	3 161 341

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

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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 156 614	48 687	0	80 930	8 286 231
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 021 665	314 641	0	61 627	2 397 933
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	281 515	673 160	0	11 397	966 072
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	18 462	110 752	13 772	142 986
Uklassifisert	15 485	1	0	0	15 486
Sum brutto utlån	10 475 279	1 054 950	110 752	167 726	11 808 707
Nedskrivninger	-5 127	-27 322	-51 163		-83 613
Sum utlån til balanseført verdi	10 470 152	1 027 628	59 589	167 726	11 725 094

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 336 558	48 077	0	27 223	7 411 858
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	646 214	216 207	0		862 421
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	90 868	244 088	0	5 545	340 501
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	17 407	33 765		51 172
Uklassifisert	5 229	1	0		5 230
Sum brutto utlån	8 078 869	525 780	33 765	32 768	8 671 182
Nedskrivninger	-819	-6 651	-14 444		-21 914
Sum utlån til bokført verdi	8 078 050	519 129	19 321	32 768	8 649 268

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	820 056	609	0	53 707	874 372
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 375 451	98 434	0	61 627	1 535 512
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	190 647	429 071	0	5 852	625 570
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	1 055	76 987	13 772	91 814
Uklassifisert	10 256	0	0	0	10 256
Sum brutto utlån	2 396 410	529 170	76 987	134 958	3 137 525
Nedskrivninger	-4 309	-20 672	-36 719	0	-61 699
Sum utlån til bokført verdi	2 392 101	508 498	40 268	134 958	3 075 826

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 060 881	1 100	0		1 061 981
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	288 170	50 558	0		338 727
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35 872	32 673	0		68 546
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4 852		4 852
Sum ubenyttede kreditter og garantier	1 384 923	84 331	4 852	0	1 474 105
Nedskrivninger	-1 552	-704	-747	0	-3 003
Netto ubenyttede kreditter og garantier	1 383 371	83 627	4 105	0	1 471 102

Note 17

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
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-200	-54	-367
Andre justeringer	748	131	4	883
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1 456	5 096	14 839	21 391

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

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

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	9 002
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	2 508 793
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

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

Opplysninger om engasjement med nivå 3 nedskrivninger	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 misligholdsansynligheten. 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 18

Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat

	2021	2020
Aksjer	11 496	16 120
Fondsandeler og rente- og pengemarkedsfond	105 610	83 506
Obligasjoner og sertifikater	2 167 217	1 634 527
Sum verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	2 284 323	1 734 153

Alle obligasjoner og sertifikater har flytende rente.
Balanseførte opptjente renter inngår i obligasjoner og sertifikater og utgjør 2.783 pr. 31.12.2021 (2020: 2.398).

Pr. 31.12.21 er pålydende verdi av obligasjoner stilt som sikkerhet for lån i Norges Bank 1.722.020 (2020: 1.069.020).

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

	Antall	Anskaffelseskost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat			
Dataconsult AS	150	15	15
EELD Investor AS	200 000	2 000	0
Eiendomskreditt	17 273	2 011	2 103
Hallingdal Infosenter AS	1	1	1
Hjelmeland Sparebank	8 000	720	800
Kvinesdal Sparebank	16 421	3 174	1 560
Nordsjø ASA	20	100	100
Realia AS	50	4	4
Regionalt Kulturhus - Ringerike AS	1 000	339	339
SDC AS	6 940	3 400	3 660
Sparebankmaterieill AS	250	25	25
Storebrand VI B-	98 042	80	55
VISA Norge	24	173	277
VN Norge AS	3	1 420	2 557
Sum			11 496

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

Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat **117 106**

Spesifikasjon av plasseringer i aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat pr. 31.12 2020

	Antall	Anskaffelseskost	Balanseført verdi
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat			
Dataconsult AS	150	15	15
EELD Investor AS	200 000	2 000	0
Eiendomskreditt	17 273	2 011	2 104
Hallingdal Infosenter AS	1	1	1
Hjelmeland Sparebank	8 000	720	800
Hønefoss Eiendomsmegling AS	300	240	240
Kvinesdal Sparebank	16 421	3 174	1 560
Nordsjø ASA	20	100	100
Realia AS	50	4	4
Regionalt Kulturhus - Ringerike AS	1 000	339	339
SDC AS	6 940	3 400	3 821
Spar Kapital Investor AS	9 512	3 197	4 158
Sparebankmaterieil AS	250	25	25
Storebrand VI B-	98 042	80	80
VISA Norge	24	173	280
VN Norge AS	3	1 420	2 593
Sum			16 120
Fondsandeler til virkelig verdi over ordinært resultat			
FO Distressed 2008 IS	16,00	400	382
FO Global Infrastruktur 2008 IS	15,00	861	1 292
FO Global Private Equity 2007 IS	1,20	419	1 550
FO Nordic Private Equity 2008 IS	1,33	1 287	532
FO Secondaries Direct III IS	19,00	719	1 074
NR Kontor og Handelseiendom	21 739,00	0	479
DNB Eu Cov Bonds	28 890,48	20 276	20 322
DNB Global Treasury	21 604,45	21 795	21 882
Eika Sparebank	15 119,59	15 380	15 706
Eika Likviditet	19 663,00	20 000	20 287
Sum			83 506
Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat			99 626

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

	31.12.2021	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	11 496	9 197	10 346	12 646	13 795
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	105 610	84 488	95 049	116 171	126 732
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	344 197	275 358	309 777	378 617	413 036
Sum balanseført verdi	461 303	369 042	415 173	507 433	553 564
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	117 106	93 685	105 395	128 817	140 527
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	344 197	275 358	309 777	378 617	413 036
Sum verdiendring		-92 261	-46 130	46 130	92 261
herav verdiendring over resultatet		-23 421	-11 711	11 711	23 421
herav verdiendring utvidet resultat		-68 839	-34 420	34 420	68 839

	31.12.2020	Kursendring			
		-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	16 120	12 896	14 508	17 732	19 344
Fondsandeler til virkelig verdi over resultat	83 506	66 805	75 155	91 857	100 207
Aksjer og andeler til virkelig verdi over OCI (note 19)	353 855	283 084	318 470	389 241	424 626
Sum balanseført verdi	453 481	362 785	408 133	498 829	544 177
herav verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	99 626	79 701	89 663	109 589	119 551
herav verdipapirer til virkelig verdi over OCI (note 19)	353 855	283 084	318 470	389 241	424 626
Sum verdiendring		-90 696	-45 348	45 348	90 696
herav verdiendring over resultatet		-49 007	-24 503	24 503	49 007
herav verdiendring utvidet resultat		-41 689	-20 845	20 845	41 689

Kredittkvalitet på obligasjoner og sertifikater	2021	2020
AAA	212 604	167 646
AA	349 217	436 965
A	121 915	65 286
BBB	5 045	51 258
BB	10 040	0
B eller lavere	0	0
OMF (AAA)	1 468 396	913 372
OMF (AA)	0	0
Ikke ratet	0	0
Sum obligasjoner og sertifikater	2 167 217	1 634 527

Note 19

Verdipapirer til virkelig over OCI

	2021	2020
Balanseført verdi 1.1	353 855	208 447
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank	0	114 895
Reklassifisert i perioden	0	0
Tilgang	1 220	0
Avgang	-24 662	-880
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering ført over OCI før skatt	13 784	31 393
Balanseført verdi 31.12	344 197	353 855

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over OCI består av:

Unoterte aksjer	344 197	353 855
Noterte aksjer	0	0
Sum aksjer	344 197	353 855

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

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

Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirer til virkelig verdi over OCI pr. 31.12.2020

Aksjer til virkelig verdi over OCI	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Balanseført verdi	Mottatt utbytte
Eika BoligKreditt AS	33 783 148	142 181	144 749	1 821
Eika Gruppen AS	1 193 266	124 044	192 354	14 224
Eika VBB AS	4 233	8 705	16 752	0
Sum		274 930	353 855	

Note 20

Utsatt skatt/skattefordel

Utsatt skatt/ skattefordel fremkommer slik:						
	Eiendeler		Forpliktelser		Netto	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Finansielle instrumenter	2 316	1 897	(59)	(1 499)	2 257	398
Varige driftsmidler, inkl leieavtaler	0	0	(11 479)	(11 923)	(11 479)	(11 923)
Andre forpliktelser	6 718	5 787	0	0	6 718	5 787
Pensjoner	815	880	0	0	815	880
Gevinst- og tapskonto	421	526	0	0	421	526
Utsatt skatt/skattefordel	10 270	9 090	(11 538)	(13 422)	(1 268)	(4 332)
Nettoføring utsatt skatt/skattefordel	(10 270)	(9 090)	10 270	9 090		
Balanseført utsatt skatt/skattefordel	0	0	(1 268)	(4 332)	(1 268)	(4 332)

Avstemming av endringer i utsatt skatt gjennom året:					
	01.01.2021	Resultatført i året	Over utvidet resultat	31.12.2021	
Finansielle instrumenter	398	1 859	0	2 257	
Varige driftsmidler	-11 923	444	0	-11 479	
Andre forpliktelser	5 787	931	0	6 718	
Pensjoner	880	-123	58	815	
Gevinst- og tapskonto	526	-105	0	421	
Utsatt skatt/skattefordel	-4 332	3 006	58	-1 268	

Utsatt skattefordel knyttet til fremførbart skattemessig underskudd er balanseført i den grad det er sannsynlig at banken kan anvende dette mot fremtidig skattepliktig overskudd.

Note 21

Immaterielle eiendeler

Regnskapsåret 2020	Programvare
Balanseført verdi 01.01.20	2 311
Tilgang	0
Avgang	0
Nedskrivninger	0
Årets avskrivninger	-1 139
Balanseført verdi 31.12.20	1 172
Anskaffelseskost	24 918
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-23 746
Balanseført verdi 31.12.20	1 172

Regnskapsåret 2021	
Balanseført verdi 01.01.21	1 172
Tilgang	0
Avgang	0
Nedskrivninger	0
Årets avskrivninger	-619
Balanseført verdi 31.12.21	553
Anskaffelseskost	24 918
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-24 365
Balanseført verdi 31.12.21	553

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

Note 22

Varige driftsmidler

	Maskiner, inventar, traportmidler	Bygninger og tomter	Sum
Regnskapsåret 2020			
Balanseførtverdi 01.01.20	7 701	57 817	65 518
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank	1 357	51 256	52 613
Tilgang 2020	2 649	72	2 721
Avgang 2020	0	0	0
Verdiendringer, gevinst/tap	0	-1 205	-1 205
Årets avskrivninger	-2 312	-2 108	-4 420
Balanseført verdi 31.12.20	9 395	105 832	115 227
Anskaffelseskost	67 222	134 558	201 780
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-57 827	-28 726	-86 553
Balanseført verdi pr 31.12.20	9 395	105 832	115 227
Regnskapsåret 2021			
Balanseførtverdi 01.01.21	9 395	105 832	115 227
Tilgang 2021	1 885	0	1 885
Avgang 2021	-469		-469
Verdiendringer, gevinst/tap			0
Årets avskrivninger	-2 407	-2 108	-4 515
Balanseført verdi 31.12.21	8 404	103 724	112 128
Anskaffelseskost	68 638	134 558	203 196
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-60 234	-30 834	-91 068
Balanseført verdi pr 31.12.21	8 404	103 724	112 128

Note 23

Investerings eiendommer

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	13 787	14 424
Tilgang	480	280
Avgang	0	0
Verdiendringer, gevinst/tap	0	0
Avskrivning	-1 500	-917
Balanseført verdi 31.12.	12 767	13 787

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

Leieinntekter fra investeringseiendom utgjør for 2021 1.058 (2020: 1.348).

Kostnader til reparasjoner og vedlikehold av investeringseiendom utgjør 151 for 2021 (2020: 0).

Alle lokaler er ikke utleid pr 31.12.21.

Note 24

Andre eiendeler

	2021	2020
Andre opptjente ikke mottatte inntekter	8 695	9 290
Andre forskuddbetalte kostnader	5 580	4 141
Andre eiendeler	284	698
Sum andre eiendeler	14 559	14 129

Note 25

Gjeld til kredittinstitusjoner

	2021	2020
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	483	578
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid - Løpetid inntil 1 mnd.	0	0
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	483	578
Banken har følgende uutnyttede lånefasiliteter		
Flytende rente		
- Utløper innen ett år	300 000	300 000
- Utløper etter mer enn ett år	0	0
Sum uutnyttede lånefasiliteter	300 000	300 000

Fasilitetene har ett års løpetid, og må fornyes i november 2022.

All gjeld til kredittinstitusjoner har flytende rente.

Note 26

Innskudd fra kunder

	2021	2020
Kortsiktig innlån fra kunder		
Anfordring	1 693 755	1 398 670
Lønnskonto	766 566	713 816
Utgiftskonto	771 658	645 795
Høyrentekonto	4 125 333	3 834 923
Bundne innskudd	298 846	313 444
Særvilkår	2 669 372	2 474 663
Sum innskudd fra kunder	10 325 530	9 381 311

Innskudd fra kunder på 12.094 er brukt som sikkerhetsstillelse for utlån til kunder (2020: 16.200).

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

	2021	2020
Fordelt etter sektor		
Person	6 204 578	5 943 340
Finans	277 441	284 989
Fordelt etter næring		
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	207 919	157 871
B - Bergverksdrift og utvinning	10 415	12 737
C - Industri	203 879	189 773
D - Elektrisitets-, gass-, damp og vannforsyning	103 181	67 636
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjon	7 728	7 195
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	589 253	470 197
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	275 526	261 967
H - Transport og lagring	114 238	98 456
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	96 947	73 141
J - Informasjon og kommunikasjon	44 182	32 358
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	222 197	197 154
L - Omsetning og drift av fast eiendom	643 035	489 065
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	272 497	178 817
N - Forretningsmessig tjenesteyting	59 653	55 897
O - Offentlig administrasjon og offentlig forvaltning	456 364	366 482
P - Undervisning	88 203	79 569
Q - Helse- og sosialtjenester	90 725	76 234
R - Kultur, underholdning og fritidsaktiviteter	119 598	110 597
S - Annen tjenesteyting	235 306	225 951
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	2 361	1 720
U- Internasjonale -organisasjoner og prganer	304	165
Sum innskudd fra kunder	10 325 530	9 381 311

Note 27

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Pr. 31.12.2021							
Lånetype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålydende	Bokført verdi	Egenbeholdning
Obligasjonslån							
NO0010790660	4/6/2017	4/6/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,87 %	180 000	180 606	
NO0010834963	10/25/2018	10/25/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	200 000	200 377	
NO0010814080	1/12/2018	1/12/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	200 000	200 683	
NO0010823867	5/31/2018	5/31/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,78 %	200 000	200 199	
NO0010907397	11/24/2020	11/24/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	200 000	200 213	
NO0010843568	2/20/2019	2/20/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,91 %	300 000	301 137	
NO0010856909	6/11/2019	6/11/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,77 %	300 000	300 404	
NO0010892730	9/4/2020	11/4/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,61 %	200 000	200 337	
NO0010873565	1/22/2020	4/22/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	300 000	300 682	
NO0010875461	2/19/2020	11/19/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,68 %	300 000	300 085	
NO0010795925	6/2/2017	6/2/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,96 %	100 000	100 047	40 058
NO0010806342	9/20/2017	9/20/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,85 %	91 000	91 077	
NO0010851850	5/15/2019	5/15/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,62 %	100 000	100 184	
NO0010977200	4/14/2021	4/14/2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,56 %	200 000	200 505	
NO0011100778	9/15/2021	9/15/2026	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	300 000	300 044	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir					3 171 000	3 176 580	40 058

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

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

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

Pr. 31.12.2020

Låntype/ ISIN nr	Dato for låneopptak	Siste forfall	Amortisering	Rentebetingelser	Pålydende	Bokført verdi	Egenbeholdning
Obligasjonslån							
NO0010815905	2/9/2018	2/9/2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,66 %	50 000	49 968	25 040
NO0010764715	5/4/2016	5/4/2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,30 %	190 000	189 828	190 520
NO0010766405	5/31/2016	5/31/2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,45 %	51 000	50 736	5 008
NO0010834955	10/25/2018	10/18/2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,52 %	200 000	200 214	
NO0010837362	11/23/2018	11/23/2021	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,64 %	110 000	110 114	10 011
NO0010790660	4/6/2017	4/6/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,87 %	200 000	200 520	
NO0010795925	6/2/2017	6/2/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,96 %	100 000	99 890	40 043
NO0010806342	9/20/2017	9/20/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,85 %	100 000	100 103	
NO0010834963	10/25/2018	10/18/2022	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	200 000	200 448	
NO0010814080	1/12/2018	1/12/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,80 %	200 000	200 341	
NO0010851850	5/15/2019	5/15/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,62 %	100 000	100 134	
NO0001823867	5/31/2018	5/31/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,78 %	200 000	200 106	
NO0010907397	11/24/2020	11/24/2023	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,54 %	200 000	199 875	
NO0010843568	2/20/2019	2/20/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,91 %	300 000	301 270	
NO0010856909	6/11/2019	6/11/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,77 %	300 000	300 420	
NO0010892730	9/4/2020	11/4/2024	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,61 %	200 000	200 152	
NO0010873565	1/22/2020	4/22/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,65 %	300 000	300 021	
NO0010875461	2/19/2020	11/19/2025	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+0,68 %	300 000	300 225	

Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3 301 000	3 304 365	270 622
---	------------------	------------------	----------------

Ansvarliglån							
NO0010763659	4/27/2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+3,40 %	75 000	75 514	
NO0010771918	9/8/2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+3,00 %	25 000	25 056	
NO0010775547	9/29/2016	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+2,75 %	25 000	25 007	
NO0010856982	6/18/2019	Evigvarende	Avdragsfritt (bullet)	Flytende, N3+1,90 %	25 000	25 022	

Sum ansvarlig lånekapital	150 000	150 599
----------------------------------	----------------	----------------

Påløpte renter pr. 31.12.2020 er inkludert i bokført verdi på det enkelte lån.

Totale påløpte renter på ansvarlig lånekapital og obligasjonslån utgjør 5.040 pr 31.12.2020.

	2020	Låneopptak	Forfall/Innløst	Endring i egenbeholdning	Andre endringer	2021
Obligasjonslån	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

Note 28

Andre forpliktelser

	2021	2020
Forskuddsbetalte inntekter	1 317	1 537
Skyldig offentlige avgifter, påløpte feriepenge m.v.	13 576	13 584
Påløpte andre kostnader	33 539	33 603
Bankremisser	549	428
Annen gjeld	16 466	14 666
Avsetninger ECL-nedskrivninger på garantier, ubenyttet trekk og lånetilsagn	3 001	3 003
Andre avsetninger	3 802	1 822
Sum andre forpliktelser	72 250	68 643

Note 29

Pensjonsforpliktelser

	2021	2020
Balanseført forpliktelse:		
Pensjonsytelser	3 259	3 240
Forpliktelse i balansen	3 259	3 240
Kostnad belastet resultatregnskapet		
Pensjonsytelser	50	70
Sum pensjonskostnad i ordinært resultat	50	70
Estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	(232)	(74)
Kumulativt estimatavvik over utvidet resultat (før skattekostnad)	(24 294)	(24 062)
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	63	(251)
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene	(1)	153
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	0	0
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger	0	0
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring i andre forhold ved pensjonsforpliktelsen	(294)	24
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring i andre forhold pensjonsmidler	0	0
Fonds- og rentegaranti kostnader	0	0
Sum estimatavvik i perioden	(232)	(74)

PENSJONSYTELSE

Balanseført forpliktelse er fastsatt som følger:	2021	2020
Nåverdi av opptjent pensjonsforpliktelse for ytelsesbaserte ordninger	0	0
Virkelig verdi av pensjonsmidler	0	0
Arbeidsgiveravgift	0	0
Underdekning i fondsbaserte ordninger	0	0
Nåverdi av forpliktelse for ikke-fondsbaserte ordninger	3 104	3 086
Arbeidsgiveravgift for ikke-fondsbaserte ordninger	155	154
Ikke resultatførte estimatavvik	0	0
Netto pensjonsforpliktelse i balansen	3 259	3 240

Endring i ytelsesbaserte pensjonsforpliktelser i løpet av året	2021	2020
1. januar	3 240	3 326
Nåverdien av årets pensjonsopptjening	0	0
Rentekostnad	50	70
Avsluttet avtale	0	0
Estimatavvik - tap og -gevinst	232	74
Kostnad ved tidligere perioders pensjonsopptjening	0	0
Utbetalte ytelser	-263	-230
31. desember	3 259	3 240

Samlet resultatført kostnad	2021	2020
Kostnad ved inneværende perioders pensjonsopptjening	0	0
Netto rentekostnad på netto forpliktelse	44	62
Kostnader knyttet til tidligere perioders pensjonsopptjening	0	0
Nettoeffekt ved planendring	0	0
Administrasjonskostnader	0	0
Arbeidsgiveravgift	6	8
Sum inkludert i lønnskostnader	50	70

Følgende økonomiske forutsetninger er lagt til grunn for beregning av pensjonsforpliktelsene:	12/31/2021	12/31/2020
Diskonteringsrente Top Hat ordning	1,90%	1,70%
Årlig forventet lønnsvekst	2,75%	2,25%
Årlig forventet G-regulering	2,50%	2,00%
Årlig regulering av pensjoner Top Hat ordning	0,00%	0,00%
Dødlighetstabell:	K2013 BE	
Uføretabell:	IR02	

Note 30

Egenkapitalbevis

	Antall egenkapitalbevis	Pålydende	Sum kapital (hele tusen)
Pr 31.12.2021	2 092 256	kr 30,00	62 768
Egne egenkapitalbevis	0		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	2 092 256		
Pr 31.12.2020	2 092 256	kr 30,00	62 768
Egne egenkapitalbevis	2 941		
Netto utestående egenkapitalbevis (note 12)	2 089 315		

Eierandelskapitalen pr 31.12.21 består kun av ordinære egenkapitalbevis. De ordinære egenkapitalbevisene gir rett til utbetaling av utbytte av årets korrigerede overskudd i henhold til eierbrøken pr 01.01.

Egne egenkapitalbevis

Ved kjøp av egne egenkapitalbevis blir kjøpesummen ført som reduksjon i egenkapitalen. Pålydende av egne egenkapitalbevisbevis blir ført til reduksjon av eierandelskapitalen, resten som reduksjon av overkurs.

	2021	2020
Antall egne egenkapitalbevis 01.01	2 941	0
Mottatte egne egenkapitalbevis ved fusjon	0	2 941
Kjøpte egenkapitalbevis	0	0
Solgte egenkapitalbevis	-2 941	0
Antall egne egenkapitalbevis 31.12	0	2 941

Note 31

Fond for urealiserte gevinster

	Urealiserte gevinster mot egenkapital	Urealiserte gevinster over resultat	Sum Fond for urealiserte gevinster
Balanse 1. januar 2020	53 902	762	54 664
Endring av virkelig verdi over OCI	30 618	0	30 618
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	617	472	1 089
Balanse 31. desember 2020	85 137	1 234	86 371
Endring av virkelig verdi over OCI	13 784		13 784
Endring urealisert gevinst på verdipapirer	-3 644	-314	-3 958
Balanse 31. desember 2021	95 277	920	96 197

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

Note 32

Garantiansvar

	2021	2020
Betalingsgarantier	20 553	19 216
Kontraktsgarantier	64 956	78 120
Lånegarantier	211 306	251 191
Annet garantiansvar	17 681	19 143
Sum garantiansvar	314 496	367 670

Inkludert i lånegarantier er bankens garantiansvar overfor Eika BoligKreditt AS (EBK).

Garantiansvar overfor EBK består av følgende:

- Saksgaranti

beregnes for hele lånebeløpet i perioden fra banken anmoder om utbetaling til lånets pantsikkerhet har oppnådd rettsvern og bankens depotavdeling har kontrollert dokumentasjonen.

- Tapsgaranti

banken har en tapsgaranti ovenfor EBK som utgjør 1 % av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK beregnet på en rullende basis.

Garantiansvar overfor Eika BoligKreditt AS	2021	2020
Saksgaranti	8 458	2 496
Tapsgaranti	18 458	20 400
Sum	26 916	22 896

I tillegg til garantien gjelder i det enkelte låneforhold at EBK har rett til å motregne eventuelle tap i bankens fremtidige provisjoner.

Øvrige utenom-balanse poster

Aldersfordelingen på kontraktsfestede ubenyttede kreditter, samt lånetilsagn som ikke er utbetalt er oppsummert i tabellen under:

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

Pr. 31.12.2020	Under 1 år	1-5 år	Over 5 år	Sum
Ubenyttede kreditter	299 530	210 966	595 939	1 106 435
Lånetilsagn, ikke utbetalt	474 054			474 054
Sum	773 584	210 966	595 939	1 580 489

Note 33

Misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement	2021	2020	2019	2018	2017
Misligholdte engasjement over 90 dager	73 229	122 619	20 795	24 135	15 278
- Nivå 3 nedskrivninger	-26 334	-36 374	-3 743	-4 196	-1 219
Netto misligholdte engasjement	46 895	86 245	17 052	19 939	14 059

Andre kredittforringede lån med forventet tap	2021	2020	2019	2018	2017
Andre kredittforringede lån med forventet tap	37 320	69 061	48 798	23 464	19 649
- Nivå 3 nedskrivninger	-12 509	-15 536	-5 048	-3 758	-8 710
Netto ikke misligholdte engasjementer med forventet tap	24 811	53 525	43 750	19 706	10 939

Misligholdte engasjement - aldersfordelt				
Pr. 31.12.2021	Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Virkelig verdi av sikkerhet	
Misligholdt over 1 år	68 423	26 120	42 303	
Misligholdt 3 - 12 måneder	4 806	214	4 592	
Engasjementer på etterskudd 1 - 3 måneder	8 264	0	8 264	
Sum	81 493	26 334	55 159	

Pr. 31.12.2020	Restgjeld	Nivå 3 nedskrivninger	Virkelig verdi av sikkerhet	
Misligholdt over 1 år	89 689	33 499	56 190	
Misligholdt 3 - 12 måneder	32 930	2 875	30 055	
Engasjementer på etterskudd 1 - 3 måneder	9 195	0	9 195	
Sum	131 814	36 374	95 440	

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

Opplysninger om forbearcemerke engasjement

Inkludert er engasjement med betalingsutsettelse, endringer i betalingsplan og overhopp på lån. Når refinansieringsavtaler er fulgt, settes kundens status til normal. Retningslinjer og praksis for reforhandling er basert på at betalingen mest sannsynlig, etter bankens skjønn, vil skje som forutsatt fremover.

Reforhandlede engasjement som ellers ville vært misligholdt	2021	2020
Sum lån og kreditter	106 664	128 483
- herrav BM steg 2	21 846	32 725
- herrav PM steg 2	66 708	77 393
- herrav BM steg 3	7 067	7 234
- herrav PM steg 3	11 043	11 131

Note 34

Sensitivitet

2021							
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	-5 193 890	-5 130 243	-6 608 242	-5 566 904	-4 947 703	-7 024 143	-4 746 390
Steg 2	-8 350 048	-8 198 205	-7 309 294	-8 939 732	-7 251 296	-13 717 807	-9 680 968

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Note 35

Virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

	2021		2020	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	207 132	207 132	244 595	244 595
Brutto utlån til og fordringer på kunder	12 534 958	12 534 958	11 808 707	11 808 707
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultatet	2 284 323	2 284 323	1 734 153	1 734 153
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	344 197	344 197	353 855	353 855
Finansielle derivater	1 520	1 520	464	464
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	483	483	578	578
Innskudd fra kunder	10 325 530	10 325 530	9 381 311	9 381 311
Finansielle derivater	1 536	1 536	6 840	6 840
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 136 522	3 147 771	3 033 743	3 045 684
Ansvarlig lånekapital	160 231	159 408	150 599	151 861

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

For virkelig verdi måling av utlån til kunder med fast rente benyttes sammenligning av observerbare MTM verdier for rentebytteavtaler med tilsvarende løpetid som de aktuelle utlån.

For beregning av virkelig verdi av innskudd med fast rente benyttes interpolering av observerbare NIBOR markedsrenter på balansedagen for restløpetiden for det aktuelle innskudd. Risikofri rente i form av statspapirer benyttes som diskonteringsrate ved beregning av virkelig verdi.

For beregning av virkelig verdi av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital benyttes markedsverdier basert på kurser fra Nordic Bond Pricing.

VURDERING AV VIRKELIG VERDI

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

Etter IFRS 7 er følgende nivåinndeling for måling av virkelig verdi benyttet:

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

Virkelig verdi for bruttoutlån før nedskrivninger gjelder engasjement med fast rente.

31.12.2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Brutto utlån før nedskrivninger	0	50 735	0	50 735
Verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat	2 269 803	0	14 520	2 284 323
Finansielle derivater		1 520	0	1 520
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI		0	344 197	344 197
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	1 536	0	1 536

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

31.12.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Brutto utlån før nedskrivninger	0	137 785	0	137 785
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 601 274	111 450	21 430	1 734 154
Finansielle derivater	0	464	0	464
Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	0	0	353 855	353 855
Finansielle forpliktelser				
Finansielle derivater	0	6 840	0	6 840

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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, handler, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en armlengdes avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1 og omfatter børsnoterte aksjer, egenkapitalinstrumenter, børsnoterte obligasjoner og ansvarlige lån, aksje- og pengemarkedsfond klassifisert som verdipapir til virkelig verdi over ordinært resultat.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel OTC derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og baseres minst mulig på bankens egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2.

Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. Inkludert i verdipapirer til virkelig verdi over OCI nivå 3 er verdien av bankens aksjer i Eika Gruppen AS og EBK AS.

Spesielle verdsettelsesmetoder som brukes til å verdsette finansielle instrumenter inkluderer:

- Notert markedspris eller handelspris for tilsvarende instrumenter
- Virkelig verdi av rentebytteavtaler er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbar avkastningskurve.
- Virkelig verdi av valutaterminkontrakter er bestemt ved å benytte terminkursen for valutaen på balansedagen, med resultatverdi diskontert til nåverdi.
- Andre teknikker, slik som diskonterte kontantstrømmer, er benyttet for å fastsette virkelig verdi på de resterende finansielle instrumentene.

Avstemming av nivå 3 elementer

12/31/2021				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	Sum eiendeler
	Obligasjoner, sertifikater og rentepapirer	Egenkapital-instrumenter	Egenkapital-instrumenter	
Virkelig verdi 1.1.	0	21 430	353 855	375 285
Tilgang	0	0	1 220	1 220
Avgang	0	-6 157	-24 661	-30 818
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	0	-753	13 783	13 030
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	0	14 520	344 197	358 717

Avstemming av nivå 3 elementer

12/31/2020				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
	Verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat		Verdipapirer til virkelig verdi over OCI	Sum eiendeler
	Obligasjoner, sertifikater og rentepapirer	Egenkapital-instrumenter	Egenkapital-instrumenter	
Virkelig verdi 1.1.	0	16 587	208 447	225 034
Tilgang ved oppkjøp av Hønefoss Sparebank (note 43)	0	6 300	114 895	121 195
Tilgang	0	0	0	0
Avgang	0	-969	-880	-1 849
Netto verdiendring på finansielle eiendeler	0	-488	31 393	30 905
Endringer inn/ut av nivå 3	0	0	0	0
Virkelig verdi 31.12.	0	21 430	353 855	375 285

Sensitivitetsanalyse egenkapitalinstrumenter (etter skatt)

	Kursendring				
	12/31/2021	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler til virkelig verdi nivå 3	358 717	286 974	322 845	394 589	430 460
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-2 904	-1 452	1 452	2 904
herav verdiendring utvidet resultat		-68 839	-34 420	34 420	68 839

	Kursendring				
	12/31/2020	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Aksjer og andeler tilgjengelig for salg nivå 3	375 285	300 228	337 757	412 814	450 342
Sum verdiendring					
herav verdiendring over resultatet		-33 368	-16 684	16 684	33 368
herav verdiendring utvidet resultat		-41 689	-20 845	20 845	41 689

Finansielle eiendeler og forpliktelser

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

31.12.2020	Til virkelig verdi over resultatet	Til virkelig verdi over OCI	Utlån og fordringer til amortisert kost	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	244 595	244 595
Brutto utlån til og fordringer på kunder	137 785	0	11 587 309	11 725 094
Obligasjoner og sertifikater	1 634 527	0	0	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	99 626	353 855	0	453 481
Finansielle derivater	464	0	0	464
Sum finansielle eiendeler	1 872 402	353 855	11 831 904	14 058 161
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

Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

12/31/2021						
Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mottatt)	Netto beløp
Derivater	1 520	0	1 520	-1 520	0	0
Sum	1 520	0	1 520	-1 520	0	0

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

12/31/2020						
Eiendeler	Brutto balanseførte finansielle eiendeler	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle eiendeler i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (mottatt)	Netto beløp
Derivater	464	0	464	-464	0	0
Sum	464	0	464	-464	0	0

Forpliktelser	Brutto balanseførte finansielle forpliktelser	Brutto gjeld som er presentert netto	Netto finansielle forpliktelser i balansen	Relaterte beløp som ikke er presentert netto		
				Finansielle instrumenter	Sikkerheter (avgitt)	Netto beløp
Derivater	6 840	0	6 840	-464	0	6 376
Sum	6 840	0	6 840	-464	0	6 376

De finansielle eiendeler og forpliktelser ovenfor som er omfattet av nettooppgjøringsordning eller lignende, kan gjøres opp netto om begge parter i avtalen ønsker dette. I motsatt fall blir eiendelene og forpliktelsene gjort opp brutto. Hver av partene kan kreve netto oppgjør ved mislighold fra den andre part.

Det er ikke stilt sikkerheter for negative posisjoner.

Note 36

Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

12/31/2021	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Ikke rente- bærende	Sum
EIENDELER							
Konter og fordringer på sentralbanker	69 711	0	0	0	0	19 730	89 441
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	207 132	0	0	0	0	0	207 132
Brutto utlån til og fordringer på kunder	12 180 934	12 584	18 259	248 161	75 020	0	12 534 958
Rentebærende verdipapirer	370 411	1 796 806	0	0	0	0	2 167 217
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	461 303	461 303
Finansielle derivater	8	1 512	0	0	0	0	1 520
Øvrige eiendeler						83 796	83 796
Sum eiendeler	12 828 196	1 810 902	18 259	248 161	75 020	564 829	15 545 367
GJELD							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	483	0	0	0	0	0	483
Innskudd fra kunder	10 304 365	2 971	18 194	0	0	0	10 325 530
Finansielle derivater	244	1 292	0	0	0	0	1 536
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 082 853	2 053 669	0	0	0	0	3 136 522
Ansvarlig lånekapital	0	160 231	0	0	0	0	160 231
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	126 484	126 484
Sum gjeld	11 387 945	2 218 163	18 194	0	0	126 484	13 750 786
Netto renteesponering på balanseposter	1 440 251	-407 261	65	248 161	75 020	438 345	1 794 581
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	450	-509	0	3 722	2 813	0	6 477
12/31/2020							
EIENDELER							
Konter og fordringer på sentralbanker	69 849	0	0	0	0	24 870	94 719
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	244 595	0	0	0	0	0	244 595
Brutto utlån til og fordringer på kunder	11 440 934	5 771	45 763	238 355	77 884	0	11 808 707
Rentebærende verdipapirer	377 752	1 226 728	30 047	0	0	0	1 634 527
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	453 482	453 482
Finansielle derivater	66	398	0	0	0	0	464
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	69 559	69 559
Sum eiendeler	12 133 196	1 232 897	75 810	238 355	77 884	547 911	14 306 053
GJELD							
Innskudd fra kredittinstitusjoner	578	0	0	0	0	0	578
Innskudd fra kunder	9 283 659	15 435	82 217	0	0	0	9 381 311
Finansielle derivater	2 646	4 194	0	0	0	0	6 840
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	901 096	2 132 647	0	0	0	0	3 033 743
Ansvarlig lånekapital	75 514	75 085	0	0	0	0	150 599
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	100 136	100 136
Sum gjeld	10 263 493	2 227 361	82 217	0	0	100 136	12 673 207
Netto renteesponering på balanseposter	1 869 703	-994 464	-6 407	238 355	77 884	447 775	1 632 846
Årlig effekt av 1% renteendring (etter skatt)	584	-1 243	-36	3 575	2 921	0	5 801

Note 37

Finansielle instrumenter fordelt på utenlandsk valuta

12/31/2021	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	89 063	378	0	0	0	0	89 441
Brutto utlån til og fordringer på kunder	12 534 958	0	0	0	0	0	12 534 958
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	454 809	0	0	0	2 834	3 660	461 303
Sum eiendeler	13 078 830	378	0	0	2 834	3 660	13 085 702
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	483	0	0	0	0	0	483
Andre forpliktelser	46 928	0	0	0	0	25 322	72 250
Sum gjeld	47 411	0	0	0	0	25 322	72 733
Netto balanseposter	13 031 419	378	0	0	2 834	-21 662	13 012 969
Garantier	116 188	8 700	147 013	40 960	1 635	0	314 496

Avgitte garantier gjelder for kunders valutaeksponering i lån utstedt av DNB, hvor Skue Sparebank garanterer ovenfor DNB for et beløp begrenset oppad til 110% av opprinnelig hovedstol, og hvor banken på sin side har sikkerhet for garantien i kundens realaktiva.

12/31/2020	NOK	EUR	CHF	JPY	USD	Andre	Sum
EIENDELER							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	94 106	485	0	0	69	59	94 719
Brutto utlån til og fordringer på kunder	11 808 707	0	0	0	0	0	11 808 707
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	446 788	0	0	0	2 873	3 821	453 482
Sum eiendeler	12 349 601	485	0	0	2 942	3 880	12 356 908
GJELD							
Gjeld til kredittinstitusjoner	578	0	0	0	0	0	578
Andre forpliktelser	46 149	0	0	0	0	22 494	68 643
Sum gjeld	46 727	0	0	0	0	22 494	69 221
Netto balanseposter	12 302 874	485	0	0	2 942	-18 614	12 287 687
Garantier	125 807	17 557	176 532	46 192	1 582	0	367 670

Note 38

Restløpetid på balanseposter eksklusiv derivater

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

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

Pr. 31.12.2020	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjoner	578	0	0	0	0	578
Renter	0	0	0	0	0	
Avdrag	578					
Innskudd fra kunder	9 381 311	13 134	59 102	157 606	394 015	10 005 168
Renter		13 134	59 102	157 606	394 015	
Avdrag	9 381 311	0	0	0	0	
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	27 699	5 921	374 163	2 736 554	0	3 144 337
Renter	2 699	5 921	28 163	76 554	0	
Avdrag	25 000	0	346 000	2 660 000	0	
Ansvarlig lånekapital	793	1 698	164 973	105 528	0	272 992
Renter	793	1 698	4 973	5 528	0	
Avdrag	0	0	160 000	100 000	0	
Leieforpliktelse	209	418	1 881	7 578	0	10 086
Renter	15	30	135	246	0	
Avdrag	194	388	1 746	7 332	0	
Drammen	82	164	738	3 936	0	4 920
Flå	25	49	222	692	0	988
Flå (Adm)	12	23	104	325	0	464
Flå (Adm) fremleie	4	9	39	120	0	172
Gol	27	54	242	1 480	0	1 802
Rødberg	22	43	194	301	0	559
Sigdal	11	21	96	54	0	182
Vikersund	8	16	72	288	0	384
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	9	39	138	0	189
Sum gjeld	9 410 590	21 171	600 119	3 007 266	394 015	13 433 162
EIENDELER						
Konter og fordringer på sentralbanker	94 719					94 719
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	244 595					244 595
Brutto utlån til og fordringer på kunder	55 250	123 028	375 987	874 596	10 379 846	11 808 707
Obligasjoner/ sertifikater	64 440	101 435	220 693	1 237 481	10 478	1 634 527
Aksjer/ andeler / egenkapitalbevis	453 482					453 482
Bruksrett leieforpliktelser	180	359	1 616	6 704	0	8 858
Drammen	75	150	675	3 592	0	4 492
Flå	23	46	207	625	0	901
Flå (Adm)	11	22	99	291	0	423
Flå (Adm) fremleie	4	8	36	116	0	164
Gol	25	49	221	1 348	0	1 642
Rødberg	21	42	189	282	0	534
Sigdal	10	20	90	53	0	173
Vikersund	7	14	63	267	0	351
Noresund FLÅ (inkl felleskost)	4	8	36	130	0	178
Sum eiendeler	912 666	224 822	598 296	2 118 781	10 390 324	14 244 888

Restløpetid på derivater

a) Derivater med netto oppgjør

Derivater med netto oppgjør:

Rentederivater: Rentebytteavtaler og rentegulvavtaler

Valutaderivater: Valutaterminkontrakter, valutabytteavtaler og valutaopsjoner

Tabellen viser derivatforpliktelser med netto oppgjør fordelt på gjenværende løpetid på balansedagen.

Beløpene viser udiskonterte kontraktsfestede kontantstrømmer.

Banken har ingen derivater med netto oppgjør.

Restløpetid på derivater

b) Derivater med brutto oppgjør

Derivater med brutto oppgjør:

Rentederivater: Rentebytteavtaler og rentegulvavtaler

Valutaderivater: Valutaterminer, valutabytteavtaler og valutaopsjoner

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

Beløpene viser udiskonterte kontraktsfestede kontantstrømmer.

Pr. 31.12.21	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
DERIVATER TIL HANDELSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
DERIVATER TIL SIKRINGSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	-167	-335	-1 658	-5 555	-435	-8 150
Innbetalinger	75	164	891	5 474	1 300	7 904
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-167	-335	-1 658	-5 555	-435	-8 150
Sum innbetalinger	75	164	891	5 474	1 300	7 904

Pr. 31.12.20	Inntil 1 mnd.	1 mnd. til 3 mnd.	3 mnd. til 1 år	1 år til 5 år	Over 5 år	Sum
DERIVATER TIL HANDELSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
DERIVATER TIL SIKRINGSFORMÅL						
Rentederivater						
Utbetalinger	-361	-723	-3 404	-9 375	-466	-14 329
Innbetalinger	69	140	693	3 103	935	4 940
Valutaderivater						
Utbetalinger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger	0	0	0	0	0	0
Sum utbetalinger	-361	-723	-3 404	-9 375	-466	-14 329
Sum innbetalinger	69	140	693	3 103	935	4 940

Note 39

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	2021	2020
Eierandelskapital	62 768	62 270
Overkursfond	144 528	144 443
Sparebankens grunnfond	1 096 683	1 001 594
Utjevningfond	245 145	214 735
Gavefond	19 260	13 267
Fond for urealiserte gevinster	96 197	86 371
- fradrag for beholdning av ren kjernekapital i andre finansielle selskaper	-166 723	-197 614
- fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2 682	-2 233
- fradrag for andre immaterielle eiendeler	-554	-1 172
- fradrag for utbytte avsatt til utdeling	-23 015	-12 554
- fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-24 623	-16 752
Sum ren kjernekapital	1 446 984	1 292 355
Innbetalt fondsobligasjoner	130 000	110 000
- fradrag for beholdning av fondsobligasjoner i andre selskap	0	0
Sum kjernekapital	1 576 984	1 402 355
Ansvarlig lånekapital	160 000	150 000
- fradrag for beholdning av ansvarlig lån i andre selskap	0	0
Sum netto ansvarlig kapital	1 736 984	1 552 355

Kapitalkrav	2021	2020
Kreditrisiko		
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	1 732	3 679
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Institusjoner	4 506	4 138
Foretak	43 183	46 619
Massemarked	23 350	25 061
Pantsikkerhet i eiendom	405 720	390 803
Forfalte engasjementer	2 841	7 342
Høyrisiko-engasjement	40 476	37 226
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 747	7 307
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3 170	2 669
Andeler i verdipapirfond	1 287	770
Egenkapitalposisjoner	13 143	12 442
Øvrige engasjementer	11 794	12 673
Operasjonell risiko	49 604	47 282
Motpartsrisiko (CVA-risiko)	179	96
Sum kapitalkrav	612 732	598 107
Bevaringsbuffer	191 479	186 908
Systemrisikobuffer	229 775	224 290
Motsyklisk buffer	76 592	74 763
Pilar 2 krav	252 752	246 719
Krav til ren kjernekapital	1 095 260	1 077 343
Krav til kjernekapital	1 210 147	1 192 230
Totalt kapitalkrav	1 363 329	1 330 788
Ren kjernekapitaldekning	18,89%	17,29%
Kjernekapitaldekning	20,59%	18,76%
Kapitaldekning	22,68%	20,76%
Uvektet kjernekapitaldekning	9,8 %	9,4 %
Forholdsmessig konsolidering av selskaper i samarbeidende gruppe (Eika Gruppen AS og EBK AS)		
Ren kjernekapitaldekning	18,5 %	17,1 %
Kjernekapitaldekning	20,1 %	18,6 %
Kapitaldekning	22,2 %	20,6 %
Uvektet kjernekapitaldekning	9,2 %	8,8 %

Bankens minimumsmål for konsolidert ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning er 16,00 %, 17,50 % og 19,50 %.

Note 40

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Utbetalt utbytte for regnskapsåret 2020 var kr 6,00 pr egenkapitalbevis, totalt 12.554. Foreslått utbetaling av utbytte for regnskapsåret 2021 er kr 11,00 pr egenkapitalbevis, totalt 23.015.

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

Note 41

Egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevisiere

Totalt antall egenkapitalbevisiere pr. 31.12.2021

1 440

Egenkapitalbevis eiet av styre- og generalforsamlingens medlemmer samt primærinnvidere:

De 20 største egenkapitalbevisiere:	Antall	%		Antall
1. Eika Egenkapitalbevis	167 931	8,03	Svein Thorsen	22 010
2. Børge Døskeland	132 336	6,33	George H. Fulford	12 121
3. Salt Value AS	99 698	4,77	Hans Kristian Glesne	9 000
4. MP Pensjon	99 553	4,76	Nils Halvard Bråten	3 100
5. Jan Erik Alm	71 771	3,43	Thor Bård Gundersen	2 834
6. Espedal & Co AS	70 100	3,35	Steffen Fagerås	2 499
7. Margaret Nielsen	59 800	2,86	Ola J. Aarset	2 400
8. Anne-Mari Gretteberg Gjerstad	29 211	1,40	Erling Bjørkheim	2 000
9. AS Finansplan	22 531	1,08	Liv Fossgård Christensen	1 650
10. Svein Thorsen	22 010	1,05	Jan Ole Myrlund	1 586
11. Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	20 071	0,96	Herleik Bergan	1 200
12. Directmarketing Invest AS	20 000	0,96	Johannes Sigmund Sangnes	1 105
13. Katfos Fabrikker AS	19 000	0,91	Ole Jan Aslaksrud	1 000
14. Arne Christian Haukeland	19 000	0,91	Elin Røe Gullingsrud	1 000
15. Solveig Fossly	17 859	0,85	Torgeir Nøkleby	1 000
16. Spesialfondet Borea Utbytte	17 605	0,84	Jens Alfred Raastad	913
17. Allumgården AS	16 600	0,79	Inger M. Sønsterud Glesne	850
18. Ole Sam Eitrem	15 000	0,72	Gunn Iren Midtbø	336
19. Drangedal Sparebank	14 940	0,71	Linda I.Christensen Nerby	336
20. Bjørne Dyre Hougen Syversten	14 700	0,70	Ellen Kristine Ulven	336
			Gerd Oddveig B. Ryen	300
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	949 716	45,39	Jan Flaskerud	240
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 142 540	54,61	Anne Kristin Kvamme	240
Totalt antall egenkapitalbevis	2 092 256	100,00	Sigmund Leine	240
			Marit Livgård Tandberg	200
			Per Skøien	180
			Ståle Skjønhaug	162
			Torstein Seim	150
			Ingrid Borge	100
			Randi Jorde	100
			Erik Kaupang	100
			Knut Holter	96
			Torill Huseby	96
			Wenche Whiting	60

Det er tatt med egenkapitalbevis tilhørende ektefelle og mindreårige barn, og andre selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse, jfr. Aksjeloven § 1-5

Spredning av egenkapitalbevis pr. 31.12.2021:

	Antall eiere	%	Antall bevis	%
1 - 100	422	29,3 %	28 783	1,4 %
101 - 1.000	732	50,8 %	297 590	14,2 %
1.001 - 10.000	258	17,9 %	714 903	34,2 %
10.001 - 100.000	26	1,8 %	750 713	35,9 %
Over 100.000	2	0,1 %	300 267	14,4 %
Totalt	1 440	100,0 %	2 092 256	100,0 %

Egenkapitalbevisiere fordelt på kommuner pr. 31.12.2021:

	Antall eiere	%	Antall bevis	%
Drammen	32	2,22%	97 768	4,67%
Flå	25	1,74%	4 885	0,23%
Gol	8	0,56%	6 475	0,31%
Hol	83	5,76%	145 109	6,94%
Hole	34	2,36%	14 634	0,70%
Jevnaker	16	1,11%	7 452	0,36%
Krødsherad	7	0,49%	2 120	0,10%
Modum	11	0,76%	11 090	0,53%
Nesbyen	125	8,68%	59 676	2,85%
Nore og Uvdal	25	1,74%	31 126	1,49%
Ringerike	276	19,17%	165 623	7,92%
Sigdal	20	1,39%	35 340	1,69%
Oslo	221	15,35%	516 556	24,69%
Øvrige	557	38,68%	994 402	47,53%
Totalt	1 440	100,00%	2 092 256	100,00%

Note 42

Nærstående parter

Banken har vært involvert i følgende transaksjoner med nærstående parter:

	2021	2020
Lån til nærstående parter:		
Lån til styremedlemmer og ledende ansatte:		
Balanseført verdi 01.01	26 708	21 427
Endring i sammensetning		3 569
Lån gitt i løpet av året	17 032	7 396
Lån tilbakebetalt i løpet av året	3 653	5 684
Belastede renter	421	473
Innbetalte renter	421	473
Balanseført 31.12	40 087	26 708

Note 43

Leieavtaler

Denne noten gir informasjon om leieavtaler hvor banken er leietaker.

Beløp innregnet i balansen

Bruksrett	2021	2020
Lokaler	6 714	8 857

Leieforpliktelse	2021	2020
Langsiktig	6 728	6 472
Kortsiktig	351	2 782
Sum	7 079	9 254

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

Tidligere år har banken ikke hatt noen leieavtaler som har kvalifisert som finansiell lease under IAS 17 Leieavtaler.

Beløp innregnet i resultatet

Resultatregnskapet inneholder følgende beløp vedrørende leieavtaler:

Avskrivning av bruksrett	2021	2020
Lokaler	2 144	2 144
Sum	2 144	2 144

Rentekostnad (inkludert i annen finanskostnad)	153	193
Kostnader ved kortsiktige leieavtaler (inkludert i andre driftskostnader)	668	1219
Kostnader ved leieavtaler av lav verdi (inkludert i andre driftskostnader)	0	0
Kostnader ved variabel leie, ikke inkludert i leieforpliktelse (inkludert i andre driftskostnader)	0	0
Total kontantstrøm vedrørende leieavtaler	-3 263	-3 273

Banken leier ulike lokaler og driftsmidler. Kontraktene løper fra 9 mnd til 4 år, men kan ha opsjoner om forlengelse.

Kontraktene kan inneholde både leie og andre komponenter som ikke anses for leie og som kan prises på selvstendig basis.

Leieavtalene er fremforhandlet på individuelt basis og inneholder ulike vilkår. Leieavtalene har ingen covenants annet enn sikkerhet i den leide andelen.

Inntil 2018 var alle leieavtaler klassifisert som operasjonelle. Fra 1. januar 2019 er leieavtaler innregnet som bruksrett med tilhørende leieforpliktelse fra tidspunktet når eiendelen er tilgjengelig for bruk av banken.

Eiendeler og forpliktelser som har sitt opphav i en leieavtale blir regnskapsført ved første gangs balanseføring etter nåverdimetoden. Leieforpliktelsen inkluderer nåverdien av følgende betalinger:

- faste betalinger
 - variable betalinger basert på en indeks eller rente, målt på tidspunktet ved førstegangs balanseføring
 - betalinger som forventes å bli betalt om garanti for restverdi
 - beløp for kjøp av eiendeler dersom det er sannsynlig at dette vil finne sted
 - betaling for å tre ut av avtalen dersom dette er sannsynlig
- Leiebeløp som vil bli betalt ved en sannsynlig forlengelse er også inkludert i forpliktelsen.

Leiebeløpene blir neddiskontert med marginal rentekostnad der en implisitt rente ikke finnes

i kontrakten. I de fleste tilfeller benyttes marginal rentekostnad og denne fastsettes ved å bygge opp renten basert på risikofri rente med tillegg for bankens kredittrisiko samt evt justeringer for den spesifikke eiendel, betingelser, lokasjon og valuta.

Note 44

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsåret som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2021.

I februar 2022 ble alliansebankene i Eika Alliansen enige med de ti bankene som har gått ut av Eika Alliansen om utkjøp av deres samlede eierandeler (11,88%) i Eika Gruppen AS. Transaksjonen ble gjennomført 18. februar 2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. Dette medfører en verdiøkning på 73,50 kroner per aksje i Eika Gruppen AS sammenlignet med bokført verdi per 31.12.21.

Transaksjonen inntreffer etter balansedagens slutt, og vil hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022. Banken vil legge salgssummen fra transaksjonen til grunn for ny verdsettelse av bankens eierandel i Eika Gruppen AS. Dette vil medføre en inntektsføring over utvidet resultat i første kvartal på 87,7 mill. kroner når dagens eierandel legges til grunn.

Sammen med 18 andre aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk Skue Sparebank den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbank. Bankens andel av kjøpstransaksjonen er på 249.415 aksjer, eller 60,5 mill. kroner. Bankens endelige andel av aksjene som kjøpes fra Lokalbankalliansen ventes imidlertid å avhenge av hvor mange tegningsretter banken tildeles etter en intern fordelingsmodell, og videre av hvor mange av tegningsrettene banken velger å innløse. Fordeling av aksjer etter forkjøpsrett planlegges gjennomført i løpet av mars 2022. Forventet økt eierandel etter intern fordelingsmodell vil gi begrenset effekt på bankens kapitaldekning.

Generalforsamling

Det vises til «Avtale og felles plan om sammenslåing» mellom Skue Sparebank og Hønefoss Sparebank, signert 15. april 2020 og vedtatt 19. mai 2020. Den sammenslåtte banks øverste organ betegnes generalforsamling.

Den sammenslåtte banken skal frem til og med valg av ny generalforsamling i mars 2022 ha en generalforsamling bestående av 40 medlemmer med 20 varamedlemmer.

Valgperiode tillitsvalgte iflg. «Avtale og felles plan om sammenslåing»: De nåværende medlemmers tjenestetid foreslås forlenget frem til og med valget i 2022.

INNSKYTERVALGTE

Medlemmer

Nes/Flå

Kristian Akervold, Flå
Nils Gudbrandsplass, Nesbyen
Hanne Jorde, Nesbyen

Hol

Kjetil Larsgard
Arne Ramberg

Nore og Uvdal

May Britt Halland

Sigdal

Halvor Klev

Ringeriksregionen (Ringerike/Hole/Jevnaker)

Linda I.Christensen Nerby, Ringerike
Knut Holter, Ringerike
Vigdis Dalsbotten, Ringerike
Thor Andersen, Ringerike
Sigmund Leine, Hole
Ståle Skjønhaug, Ringerike
Marte Helleseter Ringerike
Hilde Karin Vollmerhaus, Ringerike

Øvrige

Tove Mortensen, Drammen

Varamedlemmer

Nes/Flå

Vigdis Røragen, Nesbyen

Hol

Knut Medhus

Nore og Uvdal

Asgeir Stensrud

Sigdal

Kristian Vidvei

Ringeriksregionen (Ringerike/Hole/Jevnaker)

Jens Raastad, Ringerike
Egil Gravermoen, Ringerike
Gunhild Gjørder Solheim, Hole

Øvrige

Jan Erik Walaker, Gol

OFFENTLIGVALGTE

Medlem

Nesbyen

Frode Aaslid
Rune Ihle

Hol

Erik Kaupang
Barbro Håvardrud

Varamedlem

Nesbyen

Geir O. Garthus

Hol

Jan Henning Waldal

EGENKAPITALBEVISEIERE

Medlemmer

Svein Thorsen, Kongsberg
Gerd Oddveig Ryen, Nesbyen
Inger Sønsterud Glesne, Nore og Uvdal

Erling Bjørkheim, Hol
Torstein Seim, Hol
Liv Fossgård Christensen, Hol
Johannes Sangnes, Ringerike
Eivind Bjørntvedt, Ringerike
Steffen Fageraas, Ringerike
Anne Kristin Kvamme, Ringerike

Varamedlemmer

Ingrid Borge, Nore og Uvdal
Ola Aarset, Hol
Marit Livgård Tandberg, Nesbyen
Torill Huseby, Ringerike
Jan Myrlund, Ringerike

ANSATTES REPRESENTANTER

Medlemmer

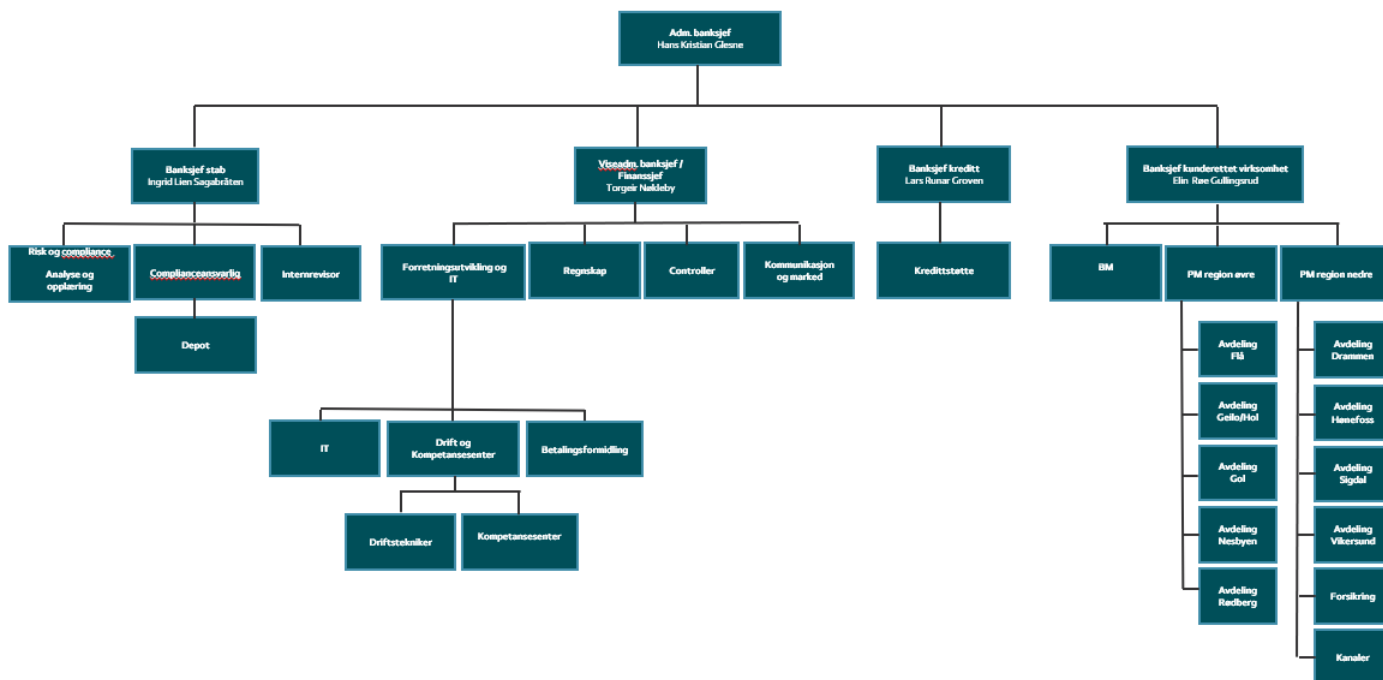
Geir Hovden, Nesbyen
Leif Inge Reime, Nesbyen
Wenche Whiting, Flå
Lars Helge Bergan, Nore og Uvdal
Randi Jorde, Hol
Jos de Horde, Hol
Maylin Bergheim, Ringerike
Mari Øverby, Ringerike
Ole Jan Aslaksrud, Ringerike
Benthe Nymoene, Ringerike

Varamedlemmer

Gro Hagen Hallingstad, Gol
Marita Bakken, Hol
Herleik Bergan, Sigdal
Hege Skogmo, Ringerike
Ellen Ulven, Ringerike

Den sammenslåtte banken skal fra og med valg av ny generalforsamling i 2022 ha en generalforsamling bestående av 21 medlemmer med 12 varamedlemmer. Fordelingen fremgår av fusjonsplan og bankens vedtekter.

Organisering



Erklæring

Erklæring fra styrets medlemmer og administrerende banksjef

Styret og administrerende banksjef har i dag behandlet og godkjent årsberetningen og årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2021 inklusive sammenlignings-tall.

Etter styrets og administrerende banksjefs beste overbevisning er årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2021 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskaps-standarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr. 31. desember 2021.

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

Nesbyen, 24. februar 2022



George H. Fulford
styrets leder



Gunn Iren Midtbø
styrets nestleder



Kristian Haraldset



Marit Sand Deinboll



Thor Bård Gundersen



Maria Moe Grevsgård



Per Egil Gauteplass



Jan Flaskerud
ansattes representant



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Til generalforsamlingen i Skue Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Skue Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for Skue Sparebank før 1998, og har nå vært revisor i sammenhengende periode på minst 24 år.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye

fokusområder. Området Verdien av utlån til kunder har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i år.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

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

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på mer fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kredittap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som PD, LGD og scenarioer,

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet.

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

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

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet;
- at modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og at modellen virket som den skulle;
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot bankens finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Banken benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og ISRS 4400 rapport samt ISAE 3000 over bankens IFRS 9 modell.

Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene.

For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av bankens eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

For utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet testet vi et utvalg. Bankens prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne takster eller interne vurderinger. For vurderinger som var gjort internt uten at det ble benyttet takster, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Vi har revidert oversikter over utlån som har fått betalingslettelser for å kunne vurdere om disse lånene var kredittforringet samt bankens håndtering av eventuelt verdifall. Det er konkludert med at banken har identifisert de utlån som er kredittforringet og at det tatt tilstrekkelige tapsavsetninger.

Bankens note 1, 2, 10, og note 15 til 17 samt 33 og 34 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene, herunder ledelsens forklaring av kriteriene for tilleggsavsetning på grunn av Covid-19, og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig

(3)

informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

(4)

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

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

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet med filnavn «2021 Skue Sparebank-aarsrapport.xhtml» er utarbeidet i overensstemmelse med verdipapirhandelloven § 5-5 og tilhørende forskrift (ESEF-regelverket).

Etter vår mening er årsregnskapet i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for at årsregnskapet utarbeides og offentliggjøres i det felles elektroniske rapporteringsformatet som kreves i ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig for utarbeidelsen og offentliggjøringen.



Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Oslo, 24. februar 2022
PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Andersen, Erik	BANKID_MOBILE	2022-03-10 15:53

**This document package contains:**

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Adresse:

Jordeshagen 5
3540 Nesbyen

Sentralbord:

Tlf. 915 07 583

E-post/internett:

post@skuesparebank.no
www.skuesparebank.no

Org.nr:

NO 837 889 812

