

Innkalt

Generalforsamlingens medlemmer
Styreleder
Adm. banksjef

Møterett:

Styrets medlemmer, revisor

Orientering til:

Generalforsamling varamedlemmer, evt. innkalling vil bli sendt særskilt om forfall meldes fra medlem

Geilo den 27. februar 2024

**Innkalling til generalforsamlingsmøte onsdag den 20. mars 2024 Thon Hotel
Bjørneparken, Flå kl. 18:30**

Styreleder åpner møtet

SAKSLISTE – møte 1

- Sak G 01/24 Konstituering, godkjenning av innkalling og dagsorden
- Sak G 02/24 Valg av to til å signere protokoll sammen med møteleder
- Sak G 03/24 Redegjørelse for sammenslåing (fusjon) med Hjartdal og Gransherad Sparebank. Se vedlagt, fusjonsplan med vedlegg, herunder vedtektsendringer, styrets rapport om fusjonen, sakkyndig redegjørelse datert 16.02.24 utarbeidet av Larsson AS, tidligere utsendt børsmelding og forslag til vedtak.
- Sak G 04/24 Redegjørelse for forslag til valginstruks, vedlagt.

Styreleder og Administrerende banksjef vil gi en redegjørelse for fusjonsplanen med vedlegg i møte.

Saksdokumenter er lagret på www.skuesparebank.no/saksdokumenter

Spørsmål til innkalling og saksvedlegg kan rettes til styreleder George Fulford i forkant av møtet.

Det inviteres til middag for alle kl. 18.00 på Thon Hotel Bjørneparken i forkant av møtet. Er det noen som ikke ønsker å delta på middagen ber vi om en tilbakemelding på det i god tid før møtet. Er det noen deltakere som har allergier, som må meldes til hotellet, må det meldes inn i god tid i forkant av møtet. Det blir pause med servering før møte nr. 2 starter kl. 19.30, se egen innkalling.

Forfall til møtet bes meddelt banken i god tid. Praktiske henvendelser vedrørende møtet kan rettes til Beate G. Juven, 99159194 eller bj@skuesparebank.no.

Med vennlig hilsen

for Skue Sparebank



George Fulford
styreleder

Sak G03/24**Redegjørelse for sammenslåing (fusjon) med Hjørtedal og Gransherad Sparebank.**

Styreleder og banksjef vil gi en redegjørelse for fusjonsplanen, og hovedelementene i fusjonsplanen med vedlegg vil bli gjennomgått.

Innstilling til Vedtak

Generalforsamlingen tok redegjørelsen til orientering.

AVTALE OG FELLES PLAN

om
sammenslåing
(fusjonsplan)
mellom

**Skue Sparebank
(Overtakende bank)
Geiloveien 34
3580 Geilo
org nr 837 889 812
Forretningskommune; Hol kommune**

og

**Hjartdal og Gransherad Sparebank
(Overdragende bank)
Saulandsvegen 418
3692 Sauland
org nr 937 893 299
Forretningskommune; Hjartdal**

1. Innledning

Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank (heretter samlet Bankene) har sin styrke innen et bredt bank- og finanstilbud til privatkunder og næringsliv i Telemark og Buskerud.

Styrene i Bankene er kommet til at de interesser som Bankene skal ivareta, vil være best tjent med en sammenslåing av de to banker.

Målsetningen er å skape en fremtidsrettet og konkurransedyktig sparebank med sterk lokal forankring i markedsområdet.

Styrene har et felles syn på fremtidige utfordringer innenfor norsk sparebank- og finansnæring. Stigende konkurranse skaper et behov for å realisere stordriftsfordeler som skapes gjennom å etablere et større kapitalgrunnlag og kundegrunnlag, samt når det gjelder infrastruktur og kontrollrutiner.

På grunnlag av dagens markeds- og konkurransesituasjon ser styrene det som viktig å opprettholde og styrke grunnlaget for en fremtidig selvstendig sparebank med lokal forankring i regionen.

Det er viktig å utvikle en enda sterkere lokal sparebank som kan tilby et bredt spekter av bank- og finansprodukter.

Bankene er aksjonærer i Eika Gruppen AS.

Bankene har utstedt egenkapitalbevis. Skue Sparebank har utstedt 2.092.256 egenkapitalbevis à NOK 30. Hjartdal og Gransherad Sparebank har utstedt 400.000 egenkapitalbevis à kr 100, slik at samlet eierandelskapital i Bankene tilsvarer NOK 102.767.680. Skue Sparebanks egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs, mens Hjartdal og Gransherad Sparebanks egenkapitalbevis er unoterte.

2. Målsetting

Landsdekkende finanskonsern tilbyr sine kunder et bredt spekter av finanstjenester og produkter i bankenes markedsområde. Det antas at dette vil øke i omfang.

Banknæringen har i dag utfordringer med stadig større krav til økt lønnsomhet. Dette skyldes økt konkurranse, men også nye regulatoriske krav som gir økte kostnader. Denne situasjonen stiller økte krav til kompetanse i den enkelte bank. En større bank med større kapitalgrunnlag og kundegrunnlag, vil gi bedre muligheter til å hevde seg i konkurransen. Dette sikrer muligheten til å etablere større fagmiljøer som kan gi konkurransekraft og som også vil bidra til å sikre arbeidsplassene og bidra til å generere god avkastning til egenkapitalbeviserne.

Bankenes styrer legger stor vekt på at en sammensluttet bank skal bevare og forsterke den lokale tilknytningen. Den sammenslåtte bank skal bidra aktivt til utviklingen av lokalt næringsliv og tilby gode vilkår og god service, nærhet og trygghet for privatmarkedet. Den sammenslåtte bank ønsker å være en finansiell kraft og sterk lokal medspiller som bedre kan utnytte det kundegrunnlag som ligger i Bankenes primærmarkeder, enn de to bankene hver for seg. Den sammenslåtte bank skal oppleves som lokalbanken. Ingen kontorer vil bli nedlagt som følge av fusjonen.

Den sammenslåtte banken ville per tredje kvartal 2023 ha hatt

- Egenkapital på MNOK 2648
- En samlet ren kjernekapitaldekning på ca 19,3 %.
- Forvaltningskapital på ca NOK 22 mrd. og forretningskapital på NOK 25 mrd

For øvrig vil den sammenslåtte banken ha

- Ca 42.000 kunder
- Kontorer i 15 kommuner

3. Selskapsrettslige bestemmelser

3.1 Sammenslåing

Styret foreslår en sammenslåing av de to sparebanker etter reglene i finansforetakslovens kap 12, jf allmennaksjeloven, samt skattelovens bestemmelser om skattefri fusjon og på de vilkår

som fremgår av denne avtale.

Sammenslåing og videreføring av sparebankdriften gjennomføres ved at virksomhet, eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Hjordal og Gransherad Sparebank overføres til Skue Sparebank. Hjordal og Gransherad Sparebank opphører som rettssubjekt og egenkapitalbevis i Skue Sparebank forhøyes med NOK 6.047.250 ved utstedelse av 201.575 egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 30. De nye egenkapitalbevisene tilfaller egenkapitalbeviserne i Hjordal og Gransherad Sparebank, og da slik at det utstedes ca. 0,5 egenkapitalbevis i Skue Sparebank som vederlag for hvert egenkapitalbevis i Hjordal og Gransherad Sparebank.

3.2 Regnskapsmessig gjennomføring

Sammenslåing gjennomføres regnskapsmessig som en transaksjon der Hjordal og Gransherad Sparebank er regnskapsmessig overdragende bank. Eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Hjordal og Gransherad Sparebank skal derfor regnskapsføres som overdratte eiendeler, rettigheter og forpliktelser som videreføres i den fusjonerte banken til virkelig verdi.

Transaksjoner i den overdragende bank, Hjordal og Gransherad Sparebank, skal regnskapsmessig anses å være foretatt for Skue Sparebanks regning fra og med den dagen hvor sammenslåing gjennomføres. Gjennomføringen skjer ved melding til Foretaksregisteret etter finansforetakslovens § 12-6, og er planlagt til tredje kvartal 2024.

3.3 Selskapsrettslig ikrafttredelse av sammenslåingen

Selskapsrettslig trer sammenslåingen i kraft når ikrafttredelsen er registrert i Foretaksregisteret. Melding om ikrafttredelse sendes Foretaksregisteret når kreditorfristen er utløpt og forholdet til kreditorene er i orden, jf finansforetaksloven § 12-6 allmennaksjeloven § 13-16 følg. Dette forventes å skje i tredje kvartal 2024.

Selskapsrettslig ikrafttredelse innebærer at Hjordal og Gransherad Sparebank er oppløst og at egenkapitalbeviskapitalen i Skue Sparebank er forhøyet, at vedtektene i Skue Sparebank er endret, at egenkapitalbevis i Hjordal og Gransherad Sparebank er byttet til egenkapitalbevis i Skue Sparebank og at virksomheten, eiendeler, rettigheter og forpliktelser er overført fra Hjordal og Gransherad Sparebank til Skue Sparebank.

3.4 Vilkår for utøvelse av rettigheter som eier av egenkapitalbevis i den sammenslåtte sparebank og for innføring i eierandelsregisteret

Rettigheter til egenkapitalbevis kan utøves fra registrering av sammenslåingen, jf finansforetaksloven § 12-6, jf allmennaksjeloven § 10-11.

3.5 Rettigheter som tilfaller eiere av egenkapitalbevis i Hjordal og Gransherad Sparebank

Egenkapitalbevisere i Hjordal og Gransherad Sparebank vil få rettigheter som egenkapitalbevisere i Skue Sparebank slik disse rettigheter fremgår av den til enhver tid gjeldende lovgivning og Skue Sparebanks vedtekter.

3.6 Særlige rettigheter eller fordeler som tilkommer styremedlemmer eller daglig leder i bankene ved gjennomføring av sammenslåingen

Det tilkommer ingen særlige rettigheter eller fordeler for styremedlemmer eller daglig leder i Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank.

3.7 Egenkapitalbevis - kapitalforhøyelse

Skue Sparebank har i dag en eierandelskapital på NOK 62.767.680 kroner, hvorefter det er utstedt 2.092.256 egenkapitalbevis à NOK 30. Hjartdal og Gransherad Sparebank har utstedt 400.000 egenkapitalbevis à NOK 100, med samlet pålydende verdi på NOK 40.000.000. Bankene har en samlet eierandelskapital på NOK 102.767.680.

Det foreslås at generalforsamlingen i Skue Sparebank i denne forbindelse treffer følgende vedtak om forhøyelse av eierandelskapitalen som følge av sammenslåing:

- "a) *Eierandelskapitalen skal forhøyes med NOK 6.047.250 ved utstedelse av 201.575 nye egenkapitalbevis.*
- b) *Egenkapitalbevisenes pålydende skal være NOK 30.*
- c) *Tegningskursen pr egenkapitalbevis skal tilsvare siste beregnede bokførte verdi pr egenkapitalbevis på det tidspunktet styret vedtar gjennomføring av sammenslåingen. Hele overkursen tilfaller overkursfondet, jf finansforetaksloven § 10-14, 2. ledd in fine.*

Innskuddet gjøres opp ved overtakelse av eiendeler, rettigheter og forpliktelser (herunder eierandelskapital og overkursfond) fra Hjartdal og Gransherad Sparebank i overensstemmelse med sammenslåingsavtale (fusjonsplan).
- d) *Egenkapitalbeviserens fortrinnsrett fravikes.*
- e) *De nye egenkapitalbevisene tilfaller egenkapitalbeviserne i Hjartdal og Gransherad Sparebank og tegnes ved at generalforsamlingen i Hjartdal og Gransherad Sparebank godkjenner sammenslåingsavtalen (fusjonsplanen).*
- f) *Egenkapitalbevisene gjøres opp samtidig med iverksettelse av sammenslåingen mellom Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank, jf finansforetaksloven § 12-6 jf allmenaksjeselskapsloven § 13-16 følg.*
- g) *Egenkapitalbevisene skal være likestilt med øvrige egenkapitalbevis fra registrering av kapitalforhøyelse i Foretaksregisteret, herunder ha rett til fullt utbytte.*

Vedtektenes § 2-2, 2. ledd vil etter dette lyde:

" Sparebankens eierandelskapital utgjør kr 68.814.930, fordelt på 2.293.931 egenkapitalbevis à kr 30. Alle utstedte egenkapitalbevis er fullt innbetalt."

3.8 Navn

Navn på den sammenslåtte banken skal være Skue Sparebank.

3.9 Forretningsadresse, hovedkontor og filial

Den sammenslåtte banken skal ha forretningsadresse i Hol kommune. Bankens ledelse og den operative virksomhet er mobil og skal operere fra den sammenslåtte bankens ulike kontorer etter behov. Sted for avholdelse av ordinær generalforsamling vil rullere i henhold til sparebankens vedtekter.

4 Nærmere om avtalt bytteforhold

Bytteforholdet og vederlaget er fastsatt etter forhandlinger mellom bankene og bygger på en prosess som inneholder:

- gjennomgang av Bankenes årsregnskap per 2021 og 2022 og bankenes kvartalsrapport per tredje kvartal 2023, samt foreløpige tall for 2023
- intern finansiell- og begrenset juridisk due diligence foretatt av Bankene i fellesskap med sine rådgivere
- gjennomgang av bokført og verdijustert egenkapital per tredje kvartal 2023, forventet normalisert resultat, med markeds- og transaksjonsprising som benchmark

Bokført egenkapital justert for hybridkapital og minoritetsinteresser per tredje kvartal 2023 er NOK 612 millioner i Hjordal og Gransherad Sparebank og NOK 2 035 millioner i Skue Sparebank. Hensyntatt stipulert bokført egenkapital pr 31.12.2023 (justert for planlagt utdeling og fondsobligasjon) og justert for mer- og mindreverdier er verdijustert egenkapital NOK 652 millioner i Hjordal og Gransherad Sparebank og NOK 2 090 millioner i Skue Sparebank, samlet NOK 2 742 millioner.

Sett hen til mer- og mindreverdier i Bankenes balanser, samt normalisert resultat, er partene enige om et bytteforhold på 22,7 % til Hjordal og Gransherad Sparebank og 77,3 % til Skue Sparebank.

Begge Bankene har forut for sammenslåingen en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital. I Hjordal og Gransherad Sparebank er eierbrøken per 31. desember 2023 (hensyntatt foreslått utbytte og gaveutdeling) beregnet til 8,4 %, mens den i Skue Sparebank er beregnet til 25,9 %. Eierbrøken i den sammenslåtte banken er beregnet til ca. 21,9 %.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Hjordal og Gransherad Sparebank skal ytes i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken, som utstedes til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjordal og Gransherad Sparebank.

Egenkapitalbevis som utstedes som vederlag til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjartdal og Gransherad Sparebank utstedes til kurs tilsvarende siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis på det tidspunktet styret vedtar gjennomføring av Sammenslåingen.

Hensyntatt bytteforholdet og justeringer for mer- og mindreverdier i bankene skal det utstedes 201.575 egenkapitalbevis til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjartdal og Gransherad Sparebank. Fra før har Skue Sparebank utstedt 2.092.256 egenkapitalbevis per 30. september 2023. I Hjartdal og Gransherad Sparebank er det i dag utstedt 400.000 egenkapitalbevis, noe som innebærer at ett egenkapitalbevis i Hjartdal og Gransherad Sparebank byttes med ca. 0,504 egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken. Etter Sammenslåingen vil det være totalt 2.293.831 utstedte egenkapitalbevis. Dette gir følgende fordeling av eierandelskapitalen i den sammenslåtte banken:

x. Vederlag til egenkapitalbevisiere	Enhet	Antall EKB	Eierandel
Egenkapitalbevisiere SKUE	Abs	2 092 256	91,2 %
Egenkapitalbevisiere HJGSB	Abs	201 575	8,8 %

5. Sparebankenes øvrige fond

Grunnfondskapitalen oppfyller minstekravet på EURO 5 millioner, jf finansforetaksloven § 3-4.

I forbindelse med Sammenslåingen skal grunnfondskapitalen i Hjartdal og Gransherad Sparebank slås sammen med grunnfondskapitalen i Skue Sparebank slik at denne utgjør 26,8 % av grunnfondskapitalen til den sammenslåtte banken. Skue Sparebanks andel av grunnfondskapitalen på 73,2 % skal fordeles iht. fordelingen fastsatt i vedtektene til Skue Sparebank.

Disse tall danner grunnlag for gavetildelinger i henhold vedtektenes § 6-1 og ved frigjøring av sparebankens grunnfond ved avvikling, omdanning til aksjesparebank eller andre begivenheter, ref vedtektenes § 8-2. Dette innebærer at ved gavetildeling vil utgangspunktet være at 22,6 % skal tilfalle Ringerike, Hole og Jevnaker kommuner, 26,3 % tilfalle Hol kommune, 24,3 % tilfalle Nesbyen, Nore og Uvdal, Sigdal, Flå, Gol og Drammen kommuner, mens 26,8 % tilfaller Hjartdal kommune og Notodden kommune. Ved avvikling vil 22,6 % tilfalle Ringerike kommune, 26,3 % tilfalle Hol kommune, 24,3 % tilfalle Nesbyen og Flå kommuner, mens 26,8 % tilfaller Hjartdal kommune og Notodden kommune. Vedtektenes pkt 6-1 og § 8-2 oppdateres. Endring av § 6.1 og § 8.2 krever enstemmighet i generalforsamlingen.

Det vil ikke bli etablert sparebankstiftelser i forbindelse med sammenslåingen. Regjeringen har opprettet et utvalg for blant annet å vurdere behovet for å foreslå endringer av nåværende regelverk knyttet til sparebankenes kapitalstruktur, blant annet knyttet til egenkapitalbevis og sparebankstiftelser. Bankens styre forplikter seg til å vurdere hensiktsmessigheten av å etablere stiftelse når regelverket er endelig avklart.

Det eksisterende gavefond videreføres separat og disponeres i den kommune hvor gavefondet er etablert. Et fremtidig gavefond vil fra og med etableringen være felles for Bankene og fordeles i samsvar med vedtektenes § 6-1.

Vedtektenes § 6-1, tredje avsnitt endres til å lyde:

"Gaver og utbytte kan utdeles i samsvar med gjeldende lovgivning. Gaver søkes fordelt med 22,6 % innenfor Ringerike, Hole og Jevnaker kommuner, 26,3 % innenfor Hol kommune, 24,3 % innenfor kommunene Nesbyen, Nore og Uvdal, Sigdal, Flå, Gol og Drammen og med 26,8 % innenfor Hjartdal kommune og Notodden kommune. Dette skal ikke være til hinder for tildeling av gaver til allmennyttige formål i omkringliggende områder der banken utøver forretningsvirksomhet.

Gavetildelingen foreslås av bankens styre og vedtas av generalforsamlingen. Disponeringen av gaver i det enkelte lokalsamfunn besluttet i det enkelte lokalsamfunn."

Vedtektenes § 7-1 endres til å lyde:

"§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene i sparebanken krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene. Endring av § 6-1 og § 8-2 krever enstemmighet i generalforsamlingen.

Endringer av vedtekter som krever godkjenning, kan ikke settes i verk før det er godkjent av Finanstilsynet."

6. Generalforsamling

Den sammenslåtte banks øverste organ betegnes generalforsamling.

Den sammenslåtte banken skal fra og med valg av neste generalforsamling ha en generalforsamling bestående av 20 medlemmer med 12 varamedlemmer med følgende fordeling:

- 5 medlemmer og 5 varamedlemmer skal være kommunevalgte og et hver av disse velges av kommunestyret i hhv Hol, Nesbyen, Ringerike, Hjartdal og Notodden,
- 5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av innskytere, fordelt på 2 medlemmer og 1 varamedlem med tilknytning til Hallingsdalregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), 2 medlemmer og 1 varamedlem med tilknytning fra Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune) og 1 medlem og 1 varamedlem med tilknytning til Ringerikeregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune),
- 5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av ansatte, og

- 5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av egenkapitalbevisiere.

Geografisk spredning i den sammenslåtte bankens virksomhetsområde innarbeides i valgkomiteens instruks.

Ansattevalgte medlemmer til generalforsamlingen velges i samsvar med bestemmelser fastsatt av finansdepartementet. Ved første valg skal begge ansatte fra begge banker være representert i generalforsamlingen.

Vedtektenes § 3-1 til § 3-7 foreslås endret tilsvarende, samt oppdateres som følge av etterfølgende lovendringer.

Det foreslås at Sigmund Leine velges til leder av generalforsamlingen i den sammenslåtte banken.

7. Styret

Den sammenslåtte banken skal ha et styre bestående av inntil til 8 medlemmer som velges av generalforsamlingen. Et til to av styremedlemmene skal være valgt av og blant de ansatte.

Ved første gangs valg av medlemmer og varamedlemmer i den sammenslåtte banken, foreslås følgende styre valgt:

George Fulford (Styrets leder)

Barbro Ternsten (Styrets nestleder) Fra 2025 skal Barbro Ternsten overta som styrets leder.

Janniche Lehne (Styremedlem)

Maria Moe Grevsgård (Styremedlem)

Erik Hansegård (Styremedlem)

Odd-Ingar Liane (Styremedlem)

Jan Flaskerud (Styremedlem)

Lars Beitnes Svendsen (Styremedlem/ansatterepresentant)

Cathrine Fjeld Ognér (Varamedlem/ansatterepresentant)

Vedtektenes § 4-1 foreslås for å sikre en hensiktsmessig geografisk fordeling av styreverv. § 4-1, 2. ledd foreslås endret til å lyde:

"Av de valgte styremedlemmer skal vedkommendes tilknytning til bankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hallingdalregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), minst 1 styremedlem med tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) og minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune). Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank."

8. Administrerende banksjef

Hans Kristian Glesne blir administrerende banksjef (daglig leder) i den sammenslåtte banken. Banksjef i Hjørtal og Gransherad Sparebank, Åse Kjersti Øverdal, blir viseadministrerende banksjef.

9. Revisor

Det foreslås at Pricewaterhousecoopers AS v/ Erik Andersen velges som revisor i den sammenslåtte banken.

10. Valgkomiteen for generalforsamlingen

Det foreslås at den sammenslåtte banken har en valgkomité på 6 medlemmer og 5 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. 3 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges av hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen. Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at to medlemmer skal ha tilknytning til Hallingdalregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), et medlem skal ha tilknytning i Hjørtalsregionen (Hjørtal og Notodden kommuner) og et medlem skal være tilknyttet i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune). Det siste medlemmet velges av egenkapitalbevisiere.

Gjeldende § 5-1 i Skue Sparebanks vedtekter foreslås endret til å lyde:

"Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer. Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen.

Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal være tilknyttet i Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), et medlem og et varamedlem skal være tilknyttet til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) og 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal være tilknyttet til Hjørtalsregionen (Hjørtal og Notodden kommune). Valget gjelder for to år om gangen. Valgkomiteens leder velges for et år av generalforsamlingen."

11. Innskytternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Vedtektenes § 3-4 foreslås endret til å lyde:

"Sparebankens myndige innskytere er stemmeberettiget ved valg av innskytternes medlemmer til sparebankens generalforsamling. Hver innskyter har én stemme når

noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Sparebankens myndige innskytere kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne.

Representanter valgt av innskytere fordeles som følger:

<i>Tilknytning</i>	<i>Medlem</i>	<i>Varamedlem</i>
<i>Hallingdalregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune)</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune)</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
<i>Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune)</i>	<i>2</i>	<i>2"</i>

12. Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen

Gjeldende § 3-7 i Skue Sparebanks vedtekter foreslås endret til å lyde:

"Egenkapitalbeviserne skal i valgmøte velge 5 medlemmer og 2 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeviserens representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdel av stemmene i generalforsamlingen.

Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen er nærmere regulert i egen valginstruks."

13 Ansatte

Ingen skal sies opp eller få sine pensjonsrettigheter redusert som følge av sammenslåingen. Det er videre en forutsetning at ansatte skal beholde opparbeidet ansiennitet og lønnsvilkår på samme nivå som i dag, og ikke være forpliktet til å bytte arbeidssted. Den sammenslåtte banken skal ha én pensjonsordning. Denne skal være innskuddsbasert og gjelde samtlige ansatte.

14 Endringer i sammenslåingsavtalen

Styrene i Bankene er klar over at en fremtidig utvikling kan medføre at det kan bli ønskelig at enkelte av de bestemmelser som er tatt inn i denne sammenslåingsavtale blir endret. Det forutsettes derfor at avtalens enkelte bestemmelser i fremtiden kan endres av generalforsamlingen i den sammenslåtte banken med flertall som gjelder for vedtektsendringer. Endring av fusjonsplanens pkt 5 vedrørende vedtektsendringer krever enstemmighet i generalforsamlingen.

15. Vedtakelse av sammenslåingsavtalen

Saksbehandling og vedtak i Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank gjennomføres i samsvar med bestemmelsen i finansforetaksloven.

Endelig vedtak i forstanderskap/generalforsamling i Bankene forutsettes å foreligge senest 20. mars 2024.

Som eget vedlegg til denne avtale følger et utkast til fullstendige vedtekter som forutsettes vedtatt for den sammenslåtte banken. Det er også foreslått enkelte andre endringer av vedtektene enn de som følger av nærværende avtale.

16. Disponering av overskudd og kapitalendringer

Bankene skal frem til Gjennomføringsdato ikke foreta noen utdelinger i form av utbytte eller tilsvarende, kjøp av egne egenkapitalbevis eller på annen måte, utover det som eventuelt er ledd i gjennomføringen av sammenslåingen. Dette er likevel ikke til hinder for overskuddsanvendelse innenfor normalt nivå, herunder utbetaling av utbytte/utdeling av gavemidler, som må anses som vanlige disponeringer etter årsregnskapet. Bytteforholdet hensyntar Bankenes foreslåtte utdeling for regnskapsåret 2023. Det er heller ikke til hinder for kjøp eller salg av egne egenkapitalbevis som ledd i spareprogram for ansatte. Det skal heller ikke foretas forhøyelser av grunnfondet eller utstedelse av nye egenkapitalbevis, endringer av egenkapitalbevisenes pålydende eller utstedelse av eventuelle tegningsretter ut over det som skjer som ledd i gjennomføringen av sammenslåingen.

17. Endrede forhold

Sammenslåingsavtalen bygger på Bankenes økonomiske stilling basert på Q3 2023 og foreløpige tall per 31. desember 2023. Dersom det før gjennomføring av sammenslåingen avdekkes nye opplysninger som må anta å være av vesentlig betydning for gjennomføring av avtalen, kan styrene i Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank før gjennomføringsdato kreve nye forhandlinger eller alternativt, med godkjenning fra generalforsamlingene, trekke tilbake bankens tilslutning til avtale og felles plan for sammenslåing. I forhold til bytteforholdet skal et avvik på mer enn 1,5 prosent anses å være av vesentlig betydning. I forhold til alternativet med å trekke tilbake bankenes tilslutning til Fusjonsplanen, skal et avvik på mer enn 3 prosent anses for å være av vesentlig betydning.

18. Vedtekter

Styrene foreslår for generalforsamlingene et samlet oppdatert sett med vedtekter, ref vedlegg 5, som skal tre i kraft ved gjennomføring av sammenslåingen.

19. Vilkår for ikrafttreden

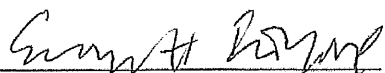
Nærværende avtale om sammenslåing og videreføring av sparebankvirksomhet er avhengig av at:

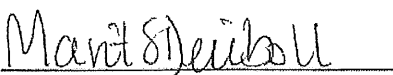
1. Generalforsamlingen i Skue Sparebank og forstanderskap i Hjordal og Gransherad Sparebank treffer de nødvendige vedtak.
2. Kreditorvarselperioden på to måneder i henhold til finansforetaksloven § 12-5, jf allmennaksjeloven § 13-15 skal være utløpt og forholdet til bankens kreditorer skal ikke være til hinder for gjennomføringen.
3. Finanstilsynet gir nødvendig godkjenning av avtale og felles plan for sammenslåing og vedlegg i samsvar med finansforetaksloven § 12-1 (1) jf. Vedtak om delegering av myndighet fra Finansdepartementet til Finanstilsynet nr. 484 av 29. mars 2022.
4. Konkurransetilsynet ikke stiller vilkår som etter bankenes styrers oppfatning vesentlig endrer de forutsetninger partene har lagt til grunn for avtalen om sammenslåingen.

Vedlegg

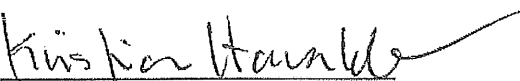
- Vedlegg 1: Skue Sparebanks vedtekter
- Vedlegg 2: Hjordal og Gransherad Sparebanks vedtekter
- Vedlegg 3: Utkast til vedtekter for Skue Sparebank
- Vedlegg 4: Mark-up nye vedtekter for Skue Sparebank
- Vedlegg 5: Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for 2020 - 2022 og mellombalanse for første halvår 2023 for Skue Sparebank, se www.skuesparebank.no
- Vedlegg 6: Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for 2020 - 2023 og mellombalanse for første halvår 2023 for Hjordal og Gransherad Sparebank, se hjordalsbanken.no
- Vedlegg 7: Foreløpig årsregnskap for 2023 for Skue Sparebank
- Vedlegg 8: Foreløpig årsregnskap for 2023 for Hjordal og Gransherad Sparebank

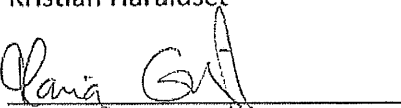
For styret i
Skue Sparebank

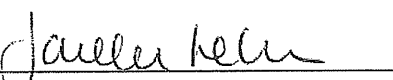

George Harold Fulford (leder)

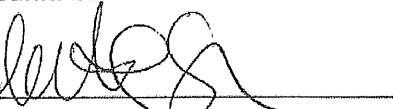

Marit Sand Deinboll (nestleder)

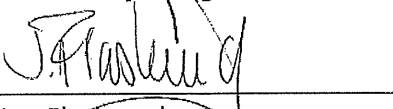

Thor Bård Gundersen

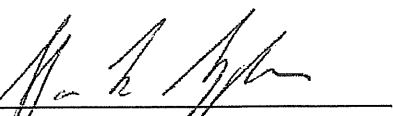

Kristian Haraldset


Maria Moe Grevsgrd


Jannicke Lehne


Cathrine Fjeld Egner


Jan Flåskerud


Hans Kristian Glesne
daglig leder/banksjef

For styret i
Hjartdal og Gransherad Sparebank

Barbro Moen Ternsten (leder)

Odd-Ingar Liane (nestleder)

Ragnar Frøland

Arve Bakken

Sigrid Louise Gundersen Philippart

Lars Beitnes Svendsen

Åse Kjersti Øverdal
daglig leder/banksjef

Hønefoss/Sauland, 14. februar 2024

For styret i
Skue Sparebank

George Harold Fulford (leder)

Marit Sand Deinboll (nestleder)

Thor Bård Gundersen

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Jannicke Lehne

Cathrine Fjeld Ogner

Jan Flaskerud

Hans Kristian Glesne
daglig leder/banksjef

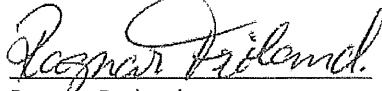
For styret i
Hjartdal og Gransherad Sparebank



Barbro Moen Ternsten (leder)



Odd-Ingar Eiane (nestleder)



Ragnar Frøland

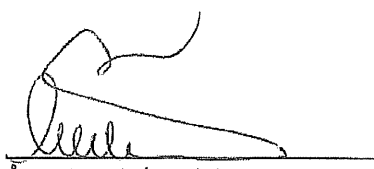


Arve Bakken

Sigrid Louise Gundersen Philippart



Lars Beitnes Svendsen



Åse Kjersti Øverdal
daglig leder/banksjef

Hønefoss/Sauland, 14. februar 2024

For styret i
Skue Sparebank

George Harold Fulford (leder)

Marit Sand Deinboll (nestleder)

Thor Bård Gundersen

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Jannicke Lehne

Cathrine Fjeld Ogner

Jan Flaskerud

Hans Kristian Glesne
daglig leder/banksjef

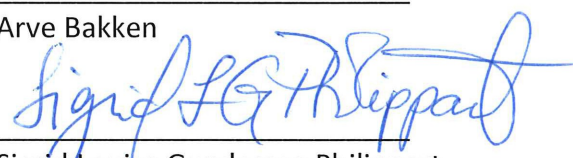
For styret i
Hjartdal og Gransherad Sparebank

Barbro Moen Ternsten (leder)

Odd-Ingar Liane (nestleder)

Ragnar Frøland

Arve Bakken



Sigríð Louise Gundersen Philippart

Lars Beitnes Svendsen

Åse Kjersti Øverdal
daglig leder/banksjef

VEDTEKTER
for
SKUE SPAREBANK

KAP 1. FORETAKSNAVN. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL.

§ 1-1. Foretaksnavn og historikk

Skue Sparebank skal ha sin forretningsadresse i Hol Kommune og ledes i fra Hallingdal.

Skue Sparebank ble opprettet den 26. november 1842 som Nes Prestegjelds Sparebank. Sparebanken er ved sammenslåing av 4. april 2013 en videreføring av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank, og ved sammenslåing av 15. april 2020 en videreføring av Skue Sparebank og Hønefoss Sparebank.

§ 1-2. Formål

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP 2. SPAREBANKENS EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondskapital

De opprinnelige grunnfond er eller pliktes ikke tilbakebetalt.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebanken har adgang til å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis. Sparebankens egenkapitalbevis skal registreres i Verdipapirsentralen.

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 62.767.680, fordelt på 2.092.256 egenkapitalbevis a kr 30. Alle utstedte egenkapitalbevis er fullt innbetalt.

KAP 3. GENERALFORSAMLINGEN

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er sparebankens øverste myndighet.

Generalforsamlingen består av 21 medlemmer og 12 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

3 medlemmer og 3 varamedlemmer oppnevnes av det offentlige.

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

§ 3-4 Innskytternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Sparebankens myndige innskytere er stemmeberettiget ved valg av innskytternes medlemmer til sparebankens generalforsamling. Hver innskyter har én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Sparebankens myndige innskytere kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne.

Representanter valgt av innskytere fordeles som følger:

Bostedskrav ved at Hallingdalsregionen skal ha minimum 2 medlemmer og 1 varamedlem, Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) skal ha minimum 1 medlem og 1 varamedlem, og i øvrige kommuner kan det fordeles ledige verv som medlem eller varamedlem etter valg til Hallingdalsregionen og Ringeriksregionen.

Bostedskrav	Medlem	Varamedlem
Hallingdalsregionen	Minimum 2	Minimum 1
Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune)	Minimum 1	Minimum 1
Øvrige kommuner	Antall medlemmer fra Øvrige avhenger av antallet medlemmer fra Hallingdalsregionen og Ringeriksregionen. Antallet innskytere skal ikke overstige 6 stykker totalt.	Antall varamedlemmer fra Øvrige avhenger av antallet medlemmer fra Hallingdalsregionen og Ringeriksregionen. Antallet innskytere skal ikke overstige 3 stykker totalt.

§ 3-5 Medlemmer til generalforsamlingen oppnevnt av det offentlige

Kommunestyrene i Hol kommune, Nesbyen kommune og Ringerike kommune oppnevner hver 1 medlem og 1 varamedlem til sparebankens generalforsamling, til sammen 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Kommunestyre	Medlem	Varamedlem
Hol kommune	1	1
Nesbyen kommune	1	1
Ringerike kommune	1	1

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i sparebanken er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer og varamedlemmer til sparebankens generalforsamling.

De ansatte i sparebanken som har sin bopel i forretningsområdet kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for de ansatte. Det skal ved valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer legges vekt på at det er representanter fra ulike kommuner i bankens forretningsområde.

§ 3-7 Egenkapitalbeviserens representasjon i generalforsamling

Egenkapitalbeviserne skal i valgmøte velge 6 medlemmer og 3 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeviserens representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdel av stemmene i generalforsamlingen.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamling

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av juni måned hvert år.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på Skue sparebanks hjemmeside, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette til sparebanken snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre noe annet fremgår av disse vedtektene. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

Det er åpnet for at generalforsamlingens møter kan avholdes i bankens forretningsområde.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder og nestleder for 1 år.
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Generalforsamlingens leder er omfattet av reglene for kreditt til ansatte/tillitsvalgte.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP 4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret består av inntil 8 medlemmer inkludert representanter fra de ansatte.

Av de valgte styremedlemmer skal bosted i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minimum 2 styremedlem med bosted i Hallingdalsregionen og minimum 1 styremedlem med bosted i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune). Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank.

Medlemmene til styret velges for 2 år av generalforsamlingen.

Verv som styreleder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen.

I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven. Valg av ansattes medlemmer i styret foretas av de ansatte i generalforsamlingen.

Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter.

§ 4-2 Administrerende banksjef

Sparebanken skal ha adm. banksjef. Adm. banksjef tilsettes av styret.

Adm. banksjef oppgaver følger av lov og forskrifter.

KAP. 5 VALGKOMITE

§ 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer.

Valgkomiteen skal bestå av 5 medlemmer og 4 varamedlemmer.

To medlemmer og et varamedlem som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen.

Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at minimum 2 medlemmer skal være bosatt i Hallingdalsregionen og minimum 1 medlem skal være bosatt i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen.

Valgkomiteens leder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen.

§ 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomite.

For de styremedlemmer som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanter for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgkomiteen.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.

Årets overskudd og utbytte midler fordeles mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbytte midler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennnyttige formål eller overføres til gavefondet.

Gaver og utbytte kan utdeles i samsvar med gjeldende lovgivning. Gaver søkes fordelt med 30,9 % innenfor Ringerike, Hole og Jevnaker kommuner, 35,9 % innenfor Hol kommune og med 33,2 % innenfor kommunene Nesbyen, Nore og Uvdal, Sigdal, Flå, Gol og Drammen kommune. Dette skal ikke være til hinder for tildeling av gaver til allmennnyttige formål i omkringliggende områder der banken utøver forretningsvirksomhet.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP 7. VEDTEKTSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene i sparebanken krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene. Endring av vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen når forslag om det er fremsatt i et tidligere møte.

Endringer av vedtekter som krever godkjenning, kan ikke settes i verk før det er godkjent av Finanstilsynet.

KAP 8. AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av sparebanken. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling

Ved avvikling, omdanning eller andre begivenheter som etter lovgivningen leder til frigjøring helt eller delvis av sparebankens fond, skal de frigjorte midler innenfor rammen av gjeldende lovgivning og Kongens samtykke fordeles med fordelt med 30,9 % innenfor Ringerike kommune, 35,9 % innenfor Hol kommune og 33,2 % innenfor kommunene Nesbyen og Flå. Vedtak om fordeling treffes av generalforsamlingen etter innstilling fra medlemmer i generalforsamlingen som er valgbare fra disse kommunene.

VEDTEKTER FOR HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK

KAP. 1 FIRMA. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL.

§ 1-1 Foretaksnavn. Forretningskontor.

Hjartdal og Gransherad Sparebank er opprettet den 31.03.1898.

Sparebanken har sitt forretningskontor i Hjartdal kommune og har avdelinger i Notodden, Kongsberg og Midt-Telemark kommuner.

Sparebanken er en videreføring av Hjartdal Sparebank, opprettet 31. mars 1898, og Gransherad Sparebank, opprettet 17. mai 1909.

§ 1-2 Formål

Sparebanken 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 trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker.

Sparebanken kan utføre alle vanlige bankforretninger og banktjenester i samsvar med gjeldende lovgivning.

KAP. 2 EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondet

Hjartdal Sparebanks opprinnelige grunnfond på Kr. 2.000,- ytt av Hjartdal kommune, pliktes ikke tilbakebetalt.

Gransherad Sparebanks grunnfond er tilbakebetalt.

Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten, ut over eventuelt utbytte på egenkapitalbevis.

§ 2-2 Eierandelskapital

Med Kongens/Finansdepartementets samtykke kan forstanderskapet vedta å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis med representasjonsrett i forstanderskapet i henhold til lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven).

Sparebankens utstedte eierandelskapital utgjør kr 40.000.000,- fordelt på 400.000 egenkapitalbevis à kr 100 fullt innbetalt. Sparebankens utstedte egenkapitalbevis skal være registrert i Verdipapirsentralen (VPS).

KAP. 3 FORSTANDERSKAP

§ 3-1 Forstanderskapet

Sparebanken skal ha et forstanderskap som skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak.

Forstanderskapet skal ha 16 medlemmer og 8 varamedlemmer. Det skal legges vekt på at de valgte medlemmene til forstanderskapet samlet avspeiler sparebankens kundestruktur, andre interessegrupper og samfunnsfunksjonen.

§ 3-2 Forstanderskapets sammensetning mv.

6 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av innskyterne, jf. § 3-3.

1 medlem og 1 varamedlem velges av kommunestyret i Hjartdal jf. § 3-4.

1 medlem og 1 varamedlem velges av kommunestyret i Notodden, jf. § 3-4.

4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte i banken. De ansattes valg må være avholdt innen utgangen av januar.

4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant egenkapitalbeviserne, jf. § 3-5.

Medlemmene av forstanderskapet velges for 4 år. Varamedlemmer som velges av innskyterne, velges for 1 år. Varamedlemmer som velges av de ansatte velges for 2 år. Varamedlemmer som velges av kommunestyrene velges for 4 år. Minst tre fjerdedeler av forstanderskapsmedlemmene skal være personer som ikke er ansatt i banken. Myndige personer kan velges som medlem av forstanderskapet. Forstanderskapet fastsetter nærmere instruks om valgene.

§ 3-3 Innskyternes valg til forstanderskapet

De innskytere som har og i de siste 6 månedene har hatt et innskudd i banken på minst 2 500 kroner, velger hvert år 1 medlem, mens annet hvert år velges 2 medlemmer. Hvert år velges 2 varamedlemmer. Bare myndig person kan som personlig innskyter eller som representant for annen innskyter stemme ved valget. Ingen kan avgi mer enn to stemmer, én på grunnlag av eget innskudd, og én som representant for annen innskyter.

Innskyternes valg av forstanderskapsmedlemmer er nærmere regulert i egen valginstruks.

§ 3-4 Kommunestyrenes valg til forstanderskapet

Kommunestyret i Hjartdal velger hvert fjerde år 1 medlem med 1 varamedlem.

Kommunestyret i Notodden velger hvert fjerde år 1 medlem med 1 varamedlem.

Valg etter denne paragrafen må være avholdt innen utgangen av januar.

§ 3-5 Egenkapitalbeviseiernes valg til forstanderskapet

Egenkapitalbeviseierne skal i valgmøte velge 4 medlemmer og 2 varamedlemmer til forstanderskapet i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeviseiernes valg til forstanderskapet er nærmere regulert i egen valginstruks.

§ 3-6 Innkalling til forstanderskapsmøte

Ordinært forstanderskapsmøte skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år.

Styret kaller inn til møter i forstanderskapet. Innkallingen skal være sendt senest 14 dager før møtet avholdes.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i forstanderskapet er gjort tilgjengelig for medlemmene på sparebankens hjemmesider gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av forstanderskapet. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen. Et medlem av forstanderskapet kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i forstanderskapsmøte.

Medlemmer som ikke kan delta på forstanderskapets møte, skal meddele dette til sparebanken snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-7 Møter og vedtak i forstanderskapet

Forstanderskapets medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

Møter i forstanderskapet åpnes og ledes av forstanderskapets leder.

Hvert medlem av forstanderskapet har én stemme. For at forstanderskapet skal kunne treffe gyldig vedtak, er det krav om at minst halvparten av alle medlemmer er til stede. En beslutning krever flertall av de avgitte stemmer med mindre annet følger av de til enhver tid gjeldende regler og disse vedtekter. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

§ 3-8 Forstanderskapets oppgaver

På det ordinære forstanderskapsmøtet skal følgende saker behandles og avgjøres:

- velge leder og nestleder for forstanderskapet
- velge styrets leder, nestleder og øvrige styremedlemmer og varamedlemmer, med unntak for medlemmer og varamedlemmer som velges av de ansatte
- velge medlemmer til valgkomiteen for forstanderskapets valg
- velge revisor
- fastsette godtgjørelse til tillitsvalgte og revisor
- godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd og utdeling av utbytte

- andre saker som etter lov eller vedtekter hører under forstanderskapet

Forstanderskapets leder er omfattet av reglene om kreditt til ansatte og tillitsvalgte.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av forstanderskapet med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP. 4 STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning

Styret består av 5 til 6 medlemmer med 2 varamedlemmer valgt av forstanderskapet.

I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven.

Leder og nestleder velges av forstanderskapet ved særskilte valg.

Samtlige valgte medlemmer velges for to år og varamedlemmene for ett år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

§ 4-2 Styret. Innkalling. Vedtak. Protokoll

Lederen kaller styret sammen til møte så ofte sparebankens virksomhet tilsier det, eller når et styremedlem krever det.

Styret er vedtaksført når minst halvparten av medlemmene er til stede. Vedtak treffes ved alminnelig flertallsbeslutning. Ved stemmelikhet gjør styrelederens eller møtelederens stemme utslaget.

Styrets protokoll skal underskrives av de deltakende styremedlemmer, som står felles til ansvar med mindre noen av dem har latt sin protest protokollere. Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med vedtak som er truffet i deres fravær.

Styrets oppgaver, ansvar og plikter er regulert i en egen styreinstruks.

§ 4-3 Representasjon utad

Banksjefen eller to styremedlemmer i felleskap representerer sparebanken og forplikter med sin underskrift. Styret kan gi prokura og spesialfullmakter.

§ 4-4 Daglig leders ansvar og plikter

Banken skal ha daglig leder. Daglig leder tilsettes av styret.

Daglig leders oppgaver følger av lov og forskrifter.

KAP. 5 VALGKOMITEER

§ 5-1 Valgkomite for forstanderskapets valg

Forstanderskapet velger en valgkomite blant forstanderskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av 4 medlemmer og ha representanter fra alle grupper som er representert i forstanderskapet.

Valget gjelder for 2 år om gangen. Ingen kan sitte samlet mer enn 6 år i valgkomiteen.

Valgkomiteen skal forberede valg av leder og nestleder i forstanderskapet, leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer av styret unntatt ansattes representanter, og medlemmer av valgkomiteen. For styremedlem med varamedlem som velges blant de ansatte, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

Valgkomiteens innstilling skal begrunnes.

§ 5-2 Valgkomite for innskyternes valg

Valgkomiteen for forstanderskapet, jfr. § 5-1, forbereder også valg av forstanderskapets innskytervalgte medlemmer med varamedlemmer.

§ 5-3 Valgkomité for egenkapitalbeveiseiernes valg

Egenkapitalbeveiseierne velger på egenkapitalbeveisermøtet en valgkomité som skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer. Bestemmelsen i § 5-1 om valgperiode og funksjonstid gjelder tilsvarende.

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeveiseiernes valg av forstanderskapsmedlemmer med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeveiseiernes valg.

KAP. 6 OVERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.

Årets overskudd og utbyttmidler fordeles mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbyttmidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til gavefond eller overføres til stiftelse med allmennyttig formål.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP 7 AVVIKLING

§ 7-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Forstanderskapet tar stilling til styrets forslag om avvikling av sparebanken. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 7-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling

Ved avvikling av sparebanken skal overskytende midler etter at alle forpliktelser er dekket, overføres til en eller flere sparebankstiftelser.

KAP. 8 VEDTEKTSENDRINGER

§ 8-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av forstanderskapet. Vedtaket er gyldig når minst to tredjedeler av de som er til stede og minst halvparten av alle forstandere stemmer for det.

VEDTEKTER
for
SKUE SPAREBANK

Vellys 3

KAP 1. FORETAKSNAVN. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL.

§ 1-1. Foretaksnavn og historikk

Skue Sparebank skal ha sin forretningsadresse i Hol Kommune og ledes i fra Hallingdal.

Skue Sparebank ble opprettet den 26. november 1842 som Nes Prestegjelds Sparebank. Sparebanken er ved sammenslåing av 4. april 2013 en videreføring av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank, ved sammenslåing av 15. april 2020 en videreføring av Skue Sparebank og Hønefoss Sparebank, og ved sammenslåing av ... mars 2024 en videreføring av Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank.

§ 1-2. Formål

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP 2. SPAREBANKENS EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondskapital

De opprinnelige grunnfond er eller pliktes ikke tilbakebetalt.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebanken har adgang til å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis. Sparebankens egenkapitalbevis skal registreres i Verdipapirsentralen.

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 68.814.930, fordelt på 2.293.831 egenkapitalbevis à kr 30. Alle utstedte egenkapitalbevis er fullt innbetalt.

KAP 3. GENERALFORSAMLINGEN

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er sparebankens øverste myndighet.

Generalforsamlingen består av 20 medlemmer og 12 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

5 medlemmer og 5 varamedlemmer oppnevnes av det offentlige.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

§ 3-4 Innskyternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Sparebankens myndige innskytere er stemmeberettiget ved valg av innskyternes medlemmer til sparebankens generalforsamling. Hver innskyter har én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Sparebankens myndige innskytere kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne.

Representanter valgt av innskytere fordeles som følger:

Tilknytningskrav ved at Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune) skal ha minimum 2 medlemmer og 2 varamedlem, Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) skal ha minimum 1 medlem og 1 varamedlem, og Hjartdalregionen (Hjartdal og Notodden kommune) skal ha 2 medlemmer og 2 varamedlem.

§ 3-5 Medlemmer til generalforsamlingen oppnevnt av det offentlige

Kommunestyrene i Hol kommune, Nesbyen kommune, Ringerike kommune, Hjartdal kommune og Notodden kommune oppnevner hver 1 medlem og 1 varamedlem til sparebankens generalforsamling.

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i sparebanken er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer og varamedlemmer til sparebankens generalforsamling.

De ansatte i sparebanken som har sin bopel i forretningsområdet kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for de ansatte. Det skal ved valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer legges vekt på at det er representanter fra ulike kommuner i bankens forretningsområde.

§ 3-7 Egenkapitalbeviserens representasjon i generalforsamling

Egenkapitalbeviserne skal i valgmøte velge 5 medlemmer og 2 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeviserens representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdel av stemmene i generalforsamlingen.

Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen er nærmere regulert i egen valginstruks.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamling

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av juni måned hvert år.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på Skue sparebanks hjemmeside, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette til sparebanken snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre noe annet fremgår av disse vedtektene. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

Det er åpnet for at generalforsamlingens møter kan avholdes i bankens forretningsområde.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder og nestleder for 1 år.
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Generalforsamlingens leder er omfattet av reglene for kreditt til ansatte/tillitsvalgte.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP 4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret består av inntil 8 medlemmer inkludert representanter fra de ansatte.

Av de valgte styremedlemmer skal vedkommende styremedlems tilknytning i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minst 2 styremedlem med tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), minst 1 styremedlem med tilknytning til i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) og minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hjørdalsregionen (Hjørdal og Notodden kommune).

Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank.

Medlemmene til styret velges for 2 år av generalforsamlingen.

Verv som styreleder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen.

I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven. Valg av ansattes medlemmer i styret foretas av de ansatte i generalforsamlingen.

Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter.

§ 4-2 Administrerende banksjef

Sparebanken skal ha adm. banksjef. Adm. banksjef tilsettes av styret.

Adm. banksjef oppgaver følger av lov og forskrifter.

KAP. 5 VALGKOMITE

§ 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer.

Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen.

Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at 2 medlemmer og to varamedlemmer skal ha tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune) og 1 medlem og 1 varamedlem skal ha tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen.

Valgkomiteens leder velges for 1 år av generalforsamlingen.

§ 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomite.

For de styremedlemmer som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanter for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgkomiteen.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.

Årets overskudd og utbyttedmidler fordeles mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbyttedmidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til gavefondet.

Gaver og utbytte kan utdeles i samsvar med gjeldende lovgivning. Gaver søkes fordelt med 22,6 % innenfor Ringerike, Hole og Jevnaker kommuner, 26,3 % innenfor Hol kommune og med 24,3 % innenfor kommunene Nesbyen, Nore og Uvdal, Sigdal, Flå, Gol og Drammen kommune og med 26,8 % innenfor Hjartdal og Notodden kommune. Dette skal ikke være til hinder for tildeling av gaver til allmennyttige formål i omkringliggende områder der banken utøver forretningsvirksomhet.

Gavetildelingen foreslås av bankens styre og vedtas av generalforsamlingen. Disponeringen av gaver i det enkelte lokalsamfunn besluttes i det enkelte lokalsamfunn.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger

vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP 7. VEDTEKTSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene i sparebanken krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene. Endring av § 6-1 og § 8-2 krever enstemmighet i generalforsamlingen.

Endringer av vedtekter som krever godkjenning, kan ikke settes i verk før det er godkjent av Finanstilsynet.

KAP 8. AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av sparebanken. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling

Ved avvikling, omdanning eller andre begivenheter som etter lovgivningen leder til frigjøring helt eller delvis av sparebankens fond, skal de frigjorte midler innenfor rammen av gjeldende lovgivning og Kongens samtykke fordeles med fordelt med 22,6 % innenfor Ringerike kommune, 26,3 % innenfor Hol kommune, 24,3 % innenfor kommunene Nesbyen og Flå og med 26,8 % innenfor Hjørtedal og Notodden kommune. Vedtak om fordeling treffes av generalforsamlingen etter innstilling fra medlemmer i generalforsamlingen som er valgbare fra disse kommunene.

VEDTEKTER "GAMLE"

VEDTEKTER for SKUE SPAREBANK

KAP 1. FORETAKSNAVN. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL.

§ 1-1. Foretaksnavn og historikk

Skue Sparebank skal ha sin forretningsadresse i Hol Kommune og ledes i fra Hallingdal.

Skue Sparebank ble opprettet den 26. november 1842 som Nes Prestegjelds Sparebank. Sparebanken er ved sammenslåing av 4. april 2013 en videreføring av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank, og ved sammenslåing av 15. april 2020 en videreføring av Skue Sparebank og Hønefoss Sparebank.

§ 1-2. Formål

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP 2. SPAREBANKENS EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondskapital

De opprinnelige grunnfond er eller pliktes ikke tilbakebetalt.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebanken har adgang til å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis. Sparebankens egenkapitalbevis skal registreres i Verdipapirsentralen.

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 62.767.680, fordelt på 2.092.256 egenkapitalbevis a kr 30. Alle utstedte egenkapitalbevis er fullt innbetalt.

VEDTEKTER "NYE"

VEDTEKTER for SKUE SPAREBANK

KAP 1. FORETAKSNAVN. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL.

§ 1-1. Foretaksnavn og historikk

Skue Sparebank skal ha sin forretningsadresse i Hol Kommune og ledes i fra Hallingdal.

Skue Sparebank ble opprettet den 26. november 1842 som Nes Prestegjelds Sparebank. Sparebanken er ved sammenslåing av 4. april 2013 en videreføring av Nes Prestegjelds Sparebank og Hol Sparebank, ved sammenslåing av 15. april 2020 en videreføring av Skue Sparebank og Hønefoss Sparebank, og ved sammenslåing av ... mars 2024 en videreføring av Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank.

§ 1-2. Formål

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP 2. SPAREBANKENS EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondskapital

De opprinnelige grunnfond er eller pliktes ikke tilbakebetalt.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebanken har adgang til å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis. Sparebankens egenkapitalbevis skal registreres i Verdipapirsentralen.

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 68.814.930, fordelt på 2.293.831 egenkapitalbevis a kr 30. Alle utstedte egenkapitalbevis er fullt innbetalt.

Utskrift

KAP 3. GENERALFORSAMLINGEN

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er sparebankens øverste myndighet.

Generalforsamlingen består av 21 medlemmer og 12 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

3 medlemmer og 3 varamedlemmer oppnevnes av det offentlige.

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

§ 3-4 Innskyternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Sparebankens myndige innskytere er stemmeberettiget ved valg av innskyternes medlemmer til sparebankens generalforsamling. Hver innskyter har én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Sparebankens myndige innskytere kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne.

Representanter valgt av innskytere fordeles som følger:

KAP 3. GENERALFORSAMLINGEN

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er sparebankens øverste myndighet.

Generalforsamlingen består av 20 medlemmer og 12 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

5 medlemmer og 5 varamedlemmer oppnevnes av det offentlige.

5 medlemmer og 23 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

§ 3-4 Innskyternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Sparebankens myndige innskytere er stemmeberettiget ved valg av innskyternes medlemmer til sparebankens generalforsamling. Hver innskyter har én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Sparebankens myndige innskytere kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne.

Representanter valgt av innskytere fordeles som følger:

Bostedskrav ved at Hallingdalsregionen skal ha minimum 2 medlemmer og 1 varamedlem, Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) skal ha minimum 1 medlem og 1 varamedlem, og i øvrige kommuner kan det fordeles ledige verv som medlem eller varamedlem etter valg til Hallingdalsregionen og Ringeriksregionen.

Bostedskrav	Medlem	Varamedlem
Hallingdalsregionen	Minimum 2	Minimum 1
Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune)	Minimum 1	Minimum 1
Øvrige kommuner	Antall medlemmer fra Øvrige avhenger av antallet medlemmer fra Hallingdalsregionen og Ringeriksregionen. Antallet innskytere skal ikke overstige 6 stykker totalt.	Antall varamedlemmer fra Øvrige avhenger av antallet medlemmer fra Hallingdalsregionen og Ringeriksregionen. Antallet innskytere skal ikke overstige 3 stykker totalt.

§ 3-5 Medlemmer til generalforsamlingen oppnevnt av det offentlige
Kommunestyrene i Hol kommune, Nesbyen kommune og Ringerike kommune oppnevner hver 1 medlem og 1 varamedlem til sparebankens generalforsamling, til sammen 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Kommunestyre	Medlem	Varamedlem
Hol kommune	1	1
Nesbyen kommune	1	1
Ringerike kommune	1	1

Tilknytningskrav ved at Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune) skal ha minimum 2 medlemmer og 2 varamedlem, Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) skal ha minimum 1 medlem og 1 varamedlem, og Hjartdalregionen (Hjartdal og Notodden kommune) skal ha 2 medlemmer og 2 varamedlem.

§ 3-5 Medlemmer til generalforsamlingen oppnevnt av det offentlige
Kommunestyrene i Hol kommune, Nesbyen kommune, Ringerike kommune, Hjartdal kommune og Notodden kommune oppnevner hver 1 medlem og 1 varamedlem til sparebankens generalforsamling.

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i sparebanken er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer og varamedlemmer til sparebankens generalforsamling.

De ansatte i sparebanken som har sin bopel i forretningsområdet kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for de ansatte. Det skal ved valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer legges vekt på at det er representanter fra ulike kommuner i bankens forretningsområde.

§ 3-7 Egenkapitalbeveiseiernes representasjon i generalforsamling

Egenkapitalbeveiseierne skal i valgmøte velge 6 medlemmer og 3 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeveiseiernes representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdeler av stemmene i generalforsamlingen.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamling

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av juni måned hvert år.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på Skue sparebanks hjemmeside, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette til sparebanken snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i sparebanken er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer og varamedlemmer til sparebankens generalforsamling.

De ansatte i sparebanken som har sin bopel i forretningsområdet kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for de ansatte. Det skal ved valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer legges vekt på at det er representanter fra ulike kommuner i bankens forretningsområde.

§ 3-7 Egenkapitalbeveiseiernes representasjon i generalforsamling

Egenkapitalbeveiseierne skal i valgmøte velge 5 medlemmer og 2 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeveiseiernes representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdeler av stemmene i generalforsamlingen.

Egenkapitalbeveiseiernes valg til generalforsamlingen er nærmere regulert i egen valginstruks.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamling

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av juni måned hvert år.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på Skue sparebanks hjemmeside, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette til sparebanken snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre noe annet fremgår av disse vedtektene. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

Det er åpnet for at generalforsamlingens møter kan avholdes i bankens forretningsområde.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder og nestleder for 1 år.
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Generalforsamlingens leder er omfattet av reglene for kreditt til ansatte/tillitsvalgte.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP 4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret består av inntil 8 medlemmer inkludert representanter fra de ansatte.

Av de valgte styremedlemmer skal bosted i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minimum 2 styremedlem med bosted i Hallingdalsregionen og minimum 1 styremedlem med bosted i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune). Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank.

Medlemmene til styret velges for 2 år av generalforsamlingen.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre noe annet fremgår av disse vedtektene. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

Det er åpnet for at generalforsamlingens møter kan avholdes i bankens forretningsområde.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder og nestleder for 1 år.
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Generalforsamlingens leder er omfattet av reglene for kreditt til ansatte/tillitsvalgte.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP 4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret består av inntil 8 medlemmer inkludert representanter fra de ansatte.

Av de valgte styremedlemmer skal vedkommende styremedlems tilknytning i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minst 2 styremedlem med tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), minst 1 styremedlem med tilknytning til i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) og minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hjørdalsregionen (Hjørdal og Notodden kommune).

Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank.

Medlemmene til styret velges for 2 år av generalforsamlingen.

Verv som styreleder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen. I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven. Valg av ansattes medlemmer i styret foretas av de ansatte i generalforsamlingen. Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter. § 4-2 Administrerende banksjef Sparebanken skal ha adm. banksjef. Adm. banksjef tilsettes av styret. Adm. banksjef oppgaver følger av lov og forskrifter. KAP. 5 VALGKOMITE § 5-1 Valgkomiteens sammensetning Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer. Valgkomiteen skal bestå av 5 medlemmer og 4 varamedlemmer. To medlemmer og et varamedlem som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen. Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at minimum 2 medlemmer skal være bosatt i Hallingdalsregionen og minimum 1 medlem skal være bosatt i Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen. Valgkomiteens leder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen.	Verv som styreleder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen. I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven. Valg av ansattes medlemmer i styret foretas av de ansatte i generalforsamlingen. Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter. § 4-2 Administrerende banksjef Sparebanken skal ha adm. banksjef. Adm. banksjef tilsettes av styret. Adm. banksjef oppgaver følger av lov og forskrifter. KAP. 5 VALGKOMITE § 5-1 Valgkomiteens sammensetning Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer. Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer. 3 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen. Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at 2 medlemmer og to varamedlemmer skal ha tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), 1 medlem og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune) og 1 medlem og 1 varamedlem skal ha tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen. Valgkomiteens leder velges for 1 år av generalforsamlingen.
---	--

§ 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomite.

For de styremedlemmer som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanter for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgkomiteen.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.

Årets overskudd og utbyttedmidler fordeles mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbyttedmidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til gavefondet.

Gaver og utbytte kan utdeles i samsvar med gjeldende lovgivning. Gaver søkes fordelt med 30,9 % innenfor Ringerike, Hole og Jevnaker kommuner, 35,9 % innenfor Hol kommune og med 33,2 % innenfor kommunene Nesbyen, Nore og Uvdal, Sigdal, Flå, Gol og Drammen kommune. Dette skal ikke være til hinder for tildeling av gaver til allmennyttige formål i omkringliggende områder der banken utøver forretningsvirksomhet.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og

§ 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomite.

For de styremedlemmer som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanter for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgkomiteen.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utbytte og utdeling av gaver skal legges til bankens fond.

Årets overskudd og utbyttedmidler fordeles mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbyttedmidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til gavefondet.

Gaver og utbytte kan utdeles i samsvar med gjeldende lovgivning. Gaver søkes fordelt med 22,6 % innenfor Ringerike, Hole og Jevnaker kommuner, 26,3 % innenfor Hol kommune og med 24,3 % innenfor kommunene Nesbyen, Nore og Uvdal, Sigdal, Flå, Gol og Drammen kommune og med 26,8 % innenfor Hjørtedal og Notodden kommune. Dette skal ikke være til hinder for tildeling av gaver til allmennyttige formål i omkringliggende områder der banken utøver forretningsvirksomhet.

Gavetildelingen foreslås av bankens styre og vedtas av generalforsamlingen. Disponeringen av gaver i det enkelte lokalsamfunn besluttes i det enkelte lokalsamfunn.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og

kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP 7. VEDTEKTSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene i sparebanken krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene. Endring av vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen når forslag om det er fremsatt i et tidligere møte.

Endringer av vedtekter som krever godkjennelse, kan ikke settes i verk før det er godkjent av Finanstilsynet.

KAP 8. AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av sparebanken. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling

Ved avvikling, omdanning eller andre begivenheter som etter lovgivningen leder til frigjøring helt eller delvis av sparebankens fond, skal de frigjorte midler innenfor rammen av gjeldende lovgivning og Kongens samtykke fordeles med fordelt med 30,9 % innenfor Ringerike kommune, 35,9 % innenfor Hol kommune og 33,2 % innenfor kommunene Nesbyen og Flå. Vedtak om fordeling treffes av generalforsamlingen etter innstilling fra medlemmer i generalforsamlingen som er valgbare fra disse kommunene.

kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP 7. VEDTEKTSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene i sparebanken krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene. Endring av § 6-1 og § 8-2 krever enstemmighet i generalforsamlingen.

Endringer av vedtekter som krever godkjennelse, kan ikke settes i verk før det er godkjent av Finanstilsynet.

KAP 8. AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av sparebanken. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling

Ved avvikling, omdanning eller andre begivenheter som etter lovgivningen leder til frigjøring helt eller delvis av sparebankens fond, skal de frigjorte midler innenfor rammen av gjeldende lovgivning og Kongens samtykke fordeles med fordelt med 22,6 % innenfor Ringerike kommune, 26,3 % innenfor Hol kommune, 24,3 % innenfor kommunene Nesbyen og Flå og med 26,8 % innenfor Hjartdal og Notodden kommune. Vedtak om fordeling treffes av generalforsamlingen etter innstilling fra medlemmer i generalforsamlingen som er valgbare fra disse kommunene.



Vellys 5

Til styret i Hjørtal og Gransherad Sparebank

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Hjørtal og Gransherad Sparebank per 30. juni 2023 og tilhørende resultatregnskap og oppstilling over endringer i egenkapital for seksmånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettvisende bilde i samsvar med note 1. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettvisende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. juni 2023 og av resultatet i seksmånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med note 1.

Oslo, 9. februar 2024

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Forenklet revisorkontrol Hjordalbanken

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Stensholdt, Anne Lene	BANKID	2024-02-09 20:47

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.

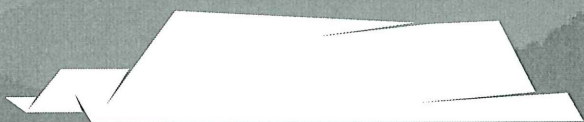


This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



Delårsregnskap

Fjerde kvartal 2023



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Nøkkeltall

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

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

De 20 største egenkapitalbeviserne

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

Sum 20 største egenkapitalbevisere	995.587	47,58%
Øvrige egenkapitalbevisere	1.096.669	52,42%
Totalt antall egenkapitalbevis	2.092.256	100,00%

Delårsrapport fra styret

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

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

Resultatregnskap

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

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

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

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

Resultat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Balansen

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

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

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

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

Kapitaldekning

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

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

Risiko- og usikkerhetsfaktorer

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

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

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

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

Utsiktene fremover

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

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

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

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

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

07. februar 2024

Styret i Skue Sparebank
(Sign.)

George H. Fulford
styrets leder

Jannicke Lehne

Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant

Marit Sand Deinboll
styrets nestleder

Thor Bård Gundersen

Jan Flaskerud
ansattes representant

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

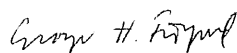
Resultatregnskap

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

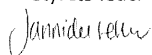
Balanse

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

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



George H. Fulford
styrets leder



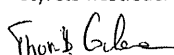
Jannicke Lehne



Cathrine Fjeld Ogner
ansattes representant



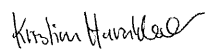
Marit Sand Deinboll
styrets nestleder



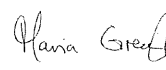
Thor Bård Gundersen



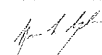
Jan Flakerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef

Endringer i egenkapital

(Tall i hele tusen kroner)

	Egen- kapital- bevis	Egene egenkapi- talbevis	Overkurs- fond	Fonds- obligas- jon	Sum innskutt EK	Spare- bankens grunnfond	Utljevnings- fond	Gavefond	Fond for ureal- iserte gevinster	Sum opptjent EK	Sum EK
Egenkapital 01.01.2022	62.767	0	144.529	130.000	337.296	1.096.683	245.145	19.260	96.197	1.457.285	1.794.581
Resultat						116.618	49.706	10.000	-2.401	173.923	173.923
Utvidet resultat						-127	-50		114.255	114.078	114.078
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	0	116.491	49.656	10.000	111.854	288.001	288.001
Opptak fondsobligasjon				25.000	25.000					0	25.000
Call fondsobligasjon				-25.000	-25.000					0	-25.000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-4.481	-1.759			-6.240	-6.240
Utbetalt utbytte for 2021					0		-23.015			-23.015	-23.015
Utbetalt gaver					0			-6.236		-6.236	-6.236
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-4.481	-24.774	-6.236	0	-35.491	-35.491
Egenkapital pr 31.12.22	62.767	0	144.529	130.000	337.296	1.208.693	270.027	23.024	208.051	1.709.795	2.047.091
Resultat						129.347	56.038	20.000	1.276	206.661	206.661
Utvidet resultat						-97	-37		52.909	52.775	52.775
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	0	129.250	56.001	20.000	54.185	259.436	259.436
Opptak fondsobligasjon				50.000	50.000					0	50.000
Call fondsobligasjon				-50.000	-50.000					0	-50.000
Utbetalt kupong fondsobligasjon					0	-6.885	-2.568			-9.453	-9.453
Utbetalt utbytte for 2022					0		-26.153			-26.153	-26.153
Utbetalt gaver					0			-9.552		-9.552	-9.552
Sum transaksjoner med eiere	0	0	0	0	0	-6.885	-28.721	-9.552	0	-45.158	-45.158
Egenkapital 30.09.2023	62.767	0	144.529	130.000	337.296	1.331.058	297.307	33.472	262.236	1.924.073	2.261.369

Kontantstrømoppstilling

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

Noter

Note 1

Generell informasjon

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

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

Banken er notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis og obligasjonsgjeld.

Regnskapet ble vedtatt av styret den 7. februar 2024.

Note 2

Grunnlag for utarbeidelsen

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

Delårsregnskapet er urevidert.

Note 3

Regnskapsprinsipper

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

Det henvises til årsrapporten for 2022 for øvrige regnskapsprinsipper.

Koronakrisen gav betydelige produksjons- og innteksttap for næringslivet, men vi må nå si vi er tilbake til en normalisering av samfunnet sett i forhold til hva situasjonen var da.

Mange bedrifter er tilbake til normal aktivitet, men fremdeles er det deler av næringslivet som er påvirket og preget av ettervirkningene av to års nedstengning og redusert omsetning.

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

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

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

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

Totale nedskrivninger på kundeengasjement på og utenfor balanse:

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

PM

Personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad.

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

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

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

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

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 2.962

BM

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

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Evt. støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjene.

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

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

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

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

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

Økt nedskrivning utover opprinnelig modell 11.393

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note 4

Kapitaldekning

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

Kapitaldekning

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

Bufferkrav

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

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

Ren kjernekapitaldekning	2.003.014	1.837.180
Kjernekapitaldekning	2.149.902	1.986.328
Kapitaldekning	2.332.659	2.169.124
Totalt beregningsgrunnlag	9.956.422	9.214.327

Ren kjernekapitaldekning	20,12%	19,94%
Kjernekapitaldekning	21,59%	21,56%
Kapitaldekning	23,43%	23,54%
Uvektet kjernekapitaldekning (LR)	10,58%	9,90%

Note 5

Netto provisjonsinntekter og inntekter fra andre banktjenester

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

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

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

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

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

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

Note 6

Verdiendringer på finansielle instrumenter

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

Note 7

Lønn og andre personalkostnader

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

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

Note 8

Tap på utlån og garantier

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

Note 9

Utlån til og fordringer på kunder

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

Endringer i tapsnedskrivninger

2023

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

2023

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

2023

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

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

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

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

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

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

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

2022

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

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

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

Opplysninger om overtatte sikkerheter

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

Note 10

Misligholdte engasjementer

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

Note 11

Innskudd fra kunder

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

Note 12

Finansielle instrumenter

31.12.2023

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

Finansielle forpliktelser				
---------------------------	--	--	--	--

Finansielle derivater	0	22	0	22
-----------------------	---	----	---	----

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

31.12.2022

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

Finansielle forpliktelser				
---------------------------	--	--	--	--

Finansielle derivater	0	39	0	39
-----------------------	---	----	---	----

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

Vurdering av virkelig verdi

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

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

Avstemming av nivå 3 elementer

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

Avstemming av nivå 3 elementer

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

Finansielle eiendeler og forpliktelser

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

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

Note 13

Varige driftsmidler

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

Note 14

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

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

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

Note 15

Utbytte pr. egenkapitalbevis

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

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

Note 16

Hendelser etter balansedagen

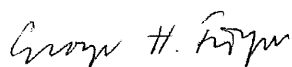
Det har ikke oppstått forhold etter avslutningen av regnskapsperioden som har invirkning på bedømmelsen og vurdering av regnskapet pr 31.12.23.

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

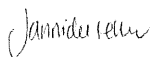
Erklæring fra styret og daglig leder

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

Nesbyen, 07. februar 2024
Styret i Skue Sparebank



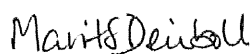
George H. Fulford
styrets leder



Jannicke Lehne



Cathrine Fjeld Ognér
ansattes representant



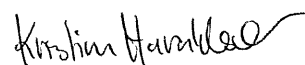
Marit Sand Deinboll
styrets nestleder



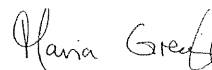
Thor Bård Gundersen



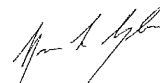
Jan Flakerud
ansattes representant



Kristian Haraldset



Maria Moe Grevsgård



Hans Kristian Glesne
adm. banksjef



SKUE SPAREBANK

- vi bryr oss om folk -

Adresse:

Jordeshagen 5
3540 Nesbyen

Sentralbord:

Tlf. 915 07 583

E-post/internett:

post@skuesparebank.no
www.skuesparebank.no

Org.nr:

NO 837 889 812



Delårsrapport 4. kvartal 2023

Hjartdal og Gransherad Sparebank



HjartdalBanken

Hovedpunkter

per 31. desember 2023

4. KVARTAL

76,8 MNOK

9,7 %

52,0 %

- Økning i netto renteinntekter
- Økt resultat i kvartalet
- Økte driftskostnader
- Lave tap på utlån
- Lavere utlånsvekst i kvartalet
- Styret foreslår 1,5 MNOK til gaver

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 76,8 millioner kroner (59,2 millioner kroner)

Bankens resultat etter skatt på 58,1 millioner kroner (47,1 millioner kroner) gir en egenkapitalavkastning på 9,7 prosent p.a. (8,7 prosent p.a.)

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 52,0 prosent (54,8 prosent)

12,77 KR

Egenkapitalbeviserens andel av årsresultatet utgjør 5,1 millioner kroner eller 12,77 per egenkapitalbevis. Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 11,00 per egenkapitalbevis og at kr. 1,77 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfond.

22,68 %

Ved utgangen av året er konsolidert ren kjernekapitaldekning 22,68 prosent, opp fra 21,54 prosent per 31.12.2022.

9,1 %

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 9,1 prosent (10,5 prosent) tilsvarende 418 millioner kroner (434 millioner kroner). Brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt utgjør 5,0 milliarder kroner.

5,8 MRD.KR

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 5,8 milliarder kroner. En økning siste året på 438 millioner kroner, tilsvarende 7,9 prosent.

Delårsregnskapet per 31.12.2023 er ikke revisorbekreftet.

Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjorde 76,8 millioner kroner (59,2 millioner kroner). Årets skattekostnad var 18,6 millioner kroner (12,1 millioner kroner) og resultat etter skatt ble 58,1 millioner kroner (47,1 millioner kroner). Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 9,67 prosent (8,75 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 15,0 millioner kroner (34,3 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 73,2 millioner kroner (81,4 millioner kroner).

Økt driftsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte i 2023 med 27,4 millioner kroner til 113,6 millioner kroner (86,2 millioner kroner).

Netto andre driftsinntekter har økt med 1,1 millioner kroner til 35,7 millioner kroner (33,1 millioner kroner). Som følge av raskt stigende 3 måneders Nibor, er provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt lavere sammenlignet med fjoråret. Økte inntekter knyttet til forsikring bidro i positiv retning.

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 7,9 millioner kroner (10,4 millioner kroner). Utbytterne kommer hovedsakelig fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta bidrar positivt med 3,2 millioner kroner (- 0,8 millioner kroner). Renteporteføljen ga et positivt bidrag på 2,6 millioner kroner og valutainntektene ble 0,6 millioner kroner.

Økte driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 71,8 millioner kroner (60,1 millioner kroner). Kostnadene har økt som følge av et generelt høyere prisnivå, flere ansatte som en følge av vekst og konvertering til ny kjernebankløsning. Engangskostnader knyttet til ny kjernebankløsning utgjorde 5,7 millioner kroner i 2023.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP var 52,0 prosent i 2023 (54,8 prosent).

Lavt tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 0,7 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,4 millioner kroner samme periode i fjor. Netto kostnaden består av økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 1,0 millioner kroner, en

reduksjon i steg 3 på 0,8 millioner kroner, konstatert tap på 0,6 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,2 millioner kroner.

Det benyttes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ingen større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. For å ta høyde for usikkerheten knyttet til makroutsiktene med høy inflasjon og geopolitisk uro har banken beregnet en skjønsmessig tilleggsavsetning utover det som blir automatisk beregnet i steg 1 og 2.

Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Ved kvartalsslutt er netto misligholdt og kredittforringede engasjementer økt til 12,3 millioner kroner fra 10,5 millioner kroner siste 12 måneder.

Økning i forvaltningskapitalen
Forvaltningskapitalen var på 4,6 milliarder kroner som er en økning på 173 millioner kroner siste 12 måneder.

Økt utlansvekst

Bankens brutto utlån på egen

balanse pr. 31. desember 2023 var 3,65 milliarder kroner, som er en økning på 173 millioner kroner - 3,9 prosent siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet utgjorde 3,03 milliarder kroner (andel 83 prosent) og næringslån 625 millioner kroner (andel 17 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til finansiering av boliglån innenfor 75 prosent. Porteføljen i EBK utgjorde 1,3 milliarder kroner.

Brutto utlån inklusive EBK var 5,0 milliarder kroner, som er en økning på 419 millioner kroner (9,2 prosent) siste 12 måneder.

Banken har god likviditet

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med 185 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 568 millioner kroner. Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 120 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2023 var beregnet til 333 prosent (488 prosent) og NSFR (Net stable funding ratio) til 140 prosent (139 prosent).

Finansiering

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 3,7 milliarder kroner, som er en økning på 136,0 millioner kroner sammenlignet med 31. desember 2022. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 4,3 prosent. Innskuddsdekningen var 99,9 prosent (100,5 prosent).

Senior obligasjonsgjeld er redusert med 75 millioner kroner siste 12 måneder. Det er tatt opp nytt lån på 50 millioner kroner hos Kredittforeningen for sparebanker (KFS) i samme tidsrom. Lån fra KFS utgjør 110 millioner kroner pr. 31. desember 2023. Forfall de neste 12 måneder er 50 millioner kroner. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov.

Banken er godt kapitalisert

Banken har ansvarlig lån på 40 millioner kroner med call i april 2024. Banken har søkt og fått godkjent refinansiering av det ansvarlige lånet.

Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital og utgjorde 30 millioner kroner.

Fond for urealiserte gevinster var 94,9 millioner kroner. Sum egenkapital er 672 millioner kroner inkludert resultat pr. 31. desember 2023.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 22,7 prosent (21,5 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 24,1 prosent (23,0 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 26,0 prosent (25,0 prosent).

Styrets forslag til utbytte og gaver

Egenkapitalbeveiseiernes andel av årets resultat er 5,11 millioner kroner eller kr 12,77 per egenkapitalbevis. Styret foreslår at kr. 11,00 per egenkapitalbevis utbetales i kontantutbytte og kr. 1,77 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfond.

Styret foreslår videre at 1,5 millioner kroner utdeles som gaver og at 51,5 millioner overføres til sparebankens fond, etter fradrag for renter til fondsobligasjonen.

Lokalbanken og hendelser etter balansedagen.

Året 2023 var et spennende år med bytte av kjernebankleverandør til TietoEvry, høy prisvekst og lav utlånsvekst i markedet som en følge av stigende renter.

Banken har i 2023 styrket sin markedsposisjon i sitt markedsområde til tross for lavere aktivitet lokalt og nasjonalt. Etablering av nytt kontor i Bø i Midt-Telemark og en økt satsning på Kongsberg har gitt resultater, samtidig som vi holder vår posisjon på Notodden og i Hjørtal.

Styret besluttet 11.01.24 å innlede forhandlinger Skue Sparebank med sikte på en sammenslutning av de to bankene. Bakgrunnen er et ønske om å styrke bankens posisjon i lokalmiljøet. Vi skal fortsette å være den nære lokale sparebanken for kunden og lokalmiljøet, med mer konkurransekraft og med et større lokalt kompetansemiljø.

Sauland, 7. februar 2024 i styret for Hjørtal og Gransherad Sparebank

Barbro Moen Ternsten
styreleder

Odd-Ingar Liane
nestleder

Ragnar Frøland
styremedlem

Arve Bakken
styremedlem

Sigrid Louise Gundersen Philippart
styremedlem

Lars Beitnes Svendsen
styremedlem, ansattvalgt

Åse Kjersti Øverdal
adm. banksjef

Resultat

Resultat		4. kvartal isolert		4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note			31.12.23	31.12.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		55.347	35.751	190.506	108.341	108.341
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.071	4.501	24.022	11.299	11.299
Rentekostnader og lignende kostnader		31.098	14.344	100.950	33.456	33.456
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31.320	25.908	113.578	86.183	86.183
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.880	7.336	28.086	27.028	27.028
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		223	971	3.849	3.759	3.759
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		90	407	7.939	10.417	10.417
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	2.307	2.471	3.210	-819	-819
Andre driftsinntekter		79	133	294	267	267
Netto andre driftsinntekter		11.132	9.375	35.681	33.134	33.134
Lønn og andre personalkostnader		10.222	7.004	34.222	29.351	29.351
Andre driftskostnader		10.025	8.236	35.959	29.293	29.293
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		473	378	1.647	1.432	1.432
Sum driftskostnader		20.720	15.618	71.828	60.076	60.076
Resultat før tap		21.732	19.665	77.431	59.241	59.241
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-134	-256	665	37	37
Resultat før skatt		21.867	19.921	76.766	59.204	59.204
Skattekostnad		6.549	4.790	18.634	12.107	12.107
Resultat av ordinær drift etter skatt		15.318	15.131	58.131	47.097	47.097
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	16.207	10.944	15.019	34.253	34.253
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		16.207	10.944	15.019	34.253	34.253
Totalresultat		31.525	26.075	73.150	81.350	81.350
Resultat per egenkapitalbevis				12,77	11,14	11,14

Balanse

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.23	31.12.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		28.648	30.592	30.592
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		156.945	181.559	181.559
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.635.880	3.482.824	3.482.824
Rentebærende verdipapirer	Note 7	568.213	503.304	503.304
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	223.948	241.975	241.975
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	299	299	299
Varige driftsmidler		27.459	28.550	28.550
Andre eiendeler		6.970	6.480	6.480
Sum eiendeler		4.648.362	4.475.583	4.475.583
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.12.23	31.12.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		110.871	64.769	64.769
Innskudd fra kunder		3.646.562	3.510.665	3.510.665
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	140.925	215.863	215.863
Annen gjeld		16.431	22.391	22.391
Forpliktelser ved skatt		18.492	12.310	12.310
Andre avsetninger		2.236	3.657	3.657
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.519	40.397	40.397
Sum gjeld		3.976.036	3.870.052	3.870.052
Innskutt egenkapital	Note 10	40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		601.929	535.135	535.135
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Sum egenkapital		672.326	605.531	605.531
Sum gjeld og egenkapital		4.648.362	4.475.583	4.475.583

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	40.000	396	30.000	446.504	8.249	100	80.282	605.531
Resultat etter skatt				53.025	5.106			58.131
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				347	35		14.636	15.018
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	53.372	5.141	0	14.636	73.149
Utbetalt utbytte					-3.680			-3.680
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Utbetalte renter hybridkapital				-1.067	-107			-1.174
Egenkapital 31.12.2023	40.000	396	30.000	497.309	9.603	100	94.918	672.326
Egenkapital 31.12.2021	40.000	396	30.000	406.778	7.664	100	46.180	531.118
Resultat etter skatt				42.640	4.457			47.097
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				137	14		34.102	34.253
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	42.777	4.471	0	34.102	81.350
Utbetalt utbytte					-3.684			-3.684
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Utbetalte renter hybridkapital				-1.551	-202			-1.753
Egenkapital 31.12.2022	40.000	396	30.000	446.504	8.249	100	80.282	605.531

Nøkkeltall

	4. kvartal	4. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	52,01 %	54,75 %	54,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,76 %	21,45 %	21,45 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,86 %	1,35 %	1,35 %
Utlånsmargin hittil i år	0,98 %	1,08 %	1,08 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,02 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,01 %	15,11 %	15,11 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Egenkapitalavkastning ordinært resultat	9,67 %	8,75 %	8,75 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,94 %	15,08 %	15,08 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,45 %	26,35 %	26,35 %
Innskuddsdekning	99,94 %	100,45 %	100,45 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,87 %	6,63 %	6,63 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,39 %	6,12 %	6,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,18 %	10,54 %	10,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.533.910	4.265.879	4.265.879
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.722.296	5.206.627	5.206.627
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,00 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,35 %	0,35 %	0,35 %

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert		2023	2022	2022
Soliditet¹				
Ren kjernekapitaldekning		22,68 %	21,54 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning		24,10 %	23,04 %	23,04 %
Kapitaldekning		25,99 %	24,99 %	24,99 %
Uvektet kjernekapitalandel		10,56 %	10,13 %	10,13 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper				
Likviditet				
LCR		333	488	488
NSFR		140	139	139

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 31. desember 2023 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2022. Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av de makroøkonomiske urolighetene nasjonalt og internasjonalt.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien, høy inflasjon og usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen medfører at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene befinner seg i. Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke blant boliglånskunder og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover. Bankens dialog med revisor om slik tilleggsavsetning er i tråd med IFRS9, og deres anbefaling var å beholde avsetningen med tanke på usikkerheten i tiden fremover. Dette understøttes av valideringsrapport av PD-modellen som skal behandles i Q1-24. Denne viser en viss grad av underestimering av forventet mislighold i BM-porteføljen, og en tilleggsavsetning kompenserer for dette.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 31. Desember 2023 hatt en gjennomgang av privat- og bedriftsmarkedsporteføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

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

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Eventuelle støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Geopolitisk uro og vedvarende høy inflasjon har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er stor usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen fremover. Høy prisvekst, høye renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt fare for et økonomisk tilbakeslag. Høy gjeld i norske husholdninger og høye priser på boliger og næringseiendom utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs, og konkursraten har normalisert seg og er forventet å fortsette å stige fra historisk svært lave nivåer de siste 3 årene.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

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. støtteordninger for høye strømutgifter i vinterhalvåret, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og foreløpig stram penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken bør ta høyde for økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Historisk sett er rentenivået på et høyt nivå, og det er forventet at Norges Bank vil holde styringsrenten uendret frem mot utgangen av 2024. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 2,2 mill. kroner.

Banken foretok per 31.12.2023 en ny vurdering av tilleggsavsetningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. I lys av betraktningene i de makroøkonomiske vurderingene så har vi satt tilleggsfaktorer for mislighold for porteføljen for blant annet personmarkedet og særlig innenfor bransjene næringseiendom, varehandel og bygg- og anlegg. Tilleggsavsetning holdes uendret på kr. 4.640.000 på tross av at modellen viser til en større avsetning som følge av porteføljevækst. Alle andre risikofaktorer er uendret i modellen. Det er vurdert som tilstrekkelig per 31.12.2023, men vil vurderes løpende fremover i takt med den økonomiske utviklingen.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig negative utlånstap (reversering) pr. 31. Desember 2023 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 7).

Note 2 – Tilknyttede selskaper

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	90	299
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					299

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	-	299
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					299

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.386	733	733
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	185	185
Nedskrivninger i steg 3	-41	-71	-71
Netto misligholdte engasjementer	2.345	847	847
Andre kredittforringede	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.953	8.730	8.730
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.084	6.620	6.620
Nedskrivninger i steg 3	-5.116	-5.685	-5.685
Netto andre kredittforringede engasjement	9.921	9.665	9.665

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal	4. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	3.896	3.671	3.671
Industri og bergverk	10.809	6.509	6.509
Kraftforsyning	11.294	13.126	13.126
Bygg og anleggsvirksomhet	55.562	52.798	52.798
Varehandel	26.187	19.642	19.642
Transport	2.131	2.913	2.913
Overnattings- og serveringsvirksomhet	4.258	767	767
Informasjon og kommunikasjon	96	166	166
Omsetning og drift av fast eiendom	480.801	403.284	403.284
Tjenesteytende virksomhet	22.994	23.951	23.951
Sum næring	618.028	526.829	526.829
Personkunder	3.030.576	2.968.218	2.968.218
Brutto utlån	3.648.605	3.495.047	3.495.047
Steg 1 nedskrivninger	-850	-724	-724
Steg 2 nedskrivninger	-6.769	-5.991	-5.991
Steg 3 nedskrivninger	-5.106	-5.508	-5.508
Netto utlån til kunder	3.635.880	3.482.824	3.482.824
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.326.582	1.061.617	1.061.617
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.962.462	4.544.441	4.544.441

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 mnd forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	320	3.149	571	4.040
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	249	-215	-35	0
Overføringer til steg 2	-27	27	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-50	50	0
Netto endring	-204	723	-359	161
Endringer som følge av nye eller økte utlån	184	112	495	791
Utlån som er fraregnet i perioden	-65	-298	0	-363
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	457	3.449	723	4.629

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.759.955	198.487	9.484	2.967.926
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	51.608	-48.866	-2.742	0
Overføringer til steg 2	-118.048	118.048	0	0
Overføringer til steg 3	-1.926	-4.721	6.648	0
Netto endring	-84.019	-6.038	-601	-90.658
Nye utlån utbetalt	766.329	33.063	495	799.887
Utlån som er fraregnet i perioden	-587.507	-57.128	-1.943	-646.579
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.786.392	232.844	11.340	3.030.576

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	403	2.842	4.937	8.182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	75	-27	-47	0
Overføringer til steg 2	-28	28	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-98	25	-1.677	-1.750
Endringer som følge av nye eller økte utlån	164	603	1.671	2.438
Utlån som er fraregnet i perioden	-122	-149	-501	-773
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	393	3.321	4.383	8.097

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	502.681	50.476	3.927	557.084
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.324	-3.732	-591	0
Overføringer til steg 2	-11.751	11.751	0	0
Overføringer til steg 3	-1.410	0	1.410	0
Netto endring	1.951	-17.337	2.151	-13.234
Nye utlån utbetalt	164.792	43.895	1.649	210.336
Utlån som er fraregnet i perioden	-118.818	-14.637	-2.704	-136.158
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	541.769	70.417	5.842	618.028

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	155	33	230	418
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-3	-11	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-57	274	-155	62
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	11	12	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-38	-1	-13	-53
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	82	317	51	450

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	203.966	8.463	680	213.109
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.470	-4.265	-204	0
Overføringer til steg 2	-2.703	2.950	-247	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	11.565	3.374	90	15.030
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	63.173	3.067	0	66.240
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.000	-2.948	-77	-29.025
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	254.471	10.640	242	265.353

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.738	6.208
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	687	850
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.101	143
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.914	-1.444
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	494	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	5.106	5.757

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-750	-1.149	-1.149
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	249	249
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.068	1.210	1.210
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	492	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	82	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-227	-273	-273
Tapskostnader i perioden	665	37	37

Note 6 – Segmentinformasjon

Konsern	4. kvartal 2023				4. kvartal 2022				2022			
<i>RESULTAT</i>	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	85.367	18.439	9.772	113.578	68.729	17.454		86.183	68.729	17.454		86.183
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.939	7.939			10.417	10.417			10.417	10.417
Netto provisjonsinntekter			24.237	24.237			23.269	23.269			23.269	23.269
Verdiendring verdipapirer			3.210	3.210			-819	-819			-819	-819
Andre inntekter			294	294			267	267			267	267
Sum andre driftsinntekter	0	0	35.681	35.681	0	0	33.134	33.134	0	0	33.134	33.134
Lønn og andre personalkostnader			34.222	34.222			29.351	29.351			29.351	29.351
Andre driftskostnader			35.959	35.959			29.293	29.293			29.293	29.293
Avskrivninger på driftsmidler			1.647	1.647			1.432	1.432			1.432	1.432
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	71.828	71.828	0	0	60.076	60.076	0	0	60.076	60.076
Tap på utlån	-144	809	665	1.330	872	-835		37	872	-835		37
Driftsresultat før skatt	85.511	17.630	-27.040	76.101	67.857	18.289	-26.942	59.204	67.857	18.289	-26.942	59.204
 <i>BALANSE</i>	 PM	 BM	 Ufordelt	 Total	 PM	 BM	 Ufordelt	 Total	 PM	 BM	 Ufordelt	 Total
Netto utlån og fordringer på kunder	3.025.947	609.931		3.635.878	2.964.177	518.646		3.482.823	2.964.177	518.646		3.482.823
Innskudd fra kunder	2.622.239	1.024.324		3.646.562	2.501.167	1.009.498		3.510.665	2.501.167	1.009.498		3.510.665

Note 7 – Verdipapir

31.12.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		568.213		568.213
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		29.608		29.608
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			194.340	194.340
Sum	-	597.821	194.340	792.161

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	167.335	
Realisert gevinst/tap	382	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	14.636	
Investering	13.507	
Salg	(1.520)	
Utgående balanse	194.341	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Note 7 – Verdipapir

31.12.2022				Sum
Verdsettsghierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		503.304		503.304
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		74.940		74.940
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			167.335	167.335
Sum	-	578.244	167.335	745.579

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	123.374	
Realisert gevinst/tap	152	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	34.101	
Investering	16.118	
Salg	(6.410)	
Utgående balanse	167.335	-

Note 8 – Verdipapiringjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.074	40.059	40.059	3m Nibor + 128 bp
NO0010843881	20.02.2019	27.02.2023	75.000	0	75.307	75.307	3m Nibor + 85 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.374	50.291	50.291	3m Nibor + 97 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.477	50.357	50.357	3m Nibor + 48 bp
Over/underkurs					-151	-151	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				140.925	215.863	215.863	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010850472	24.04.2019	24.04.2024	40.000	40.519	40.397	40.397	3m Nibor + 215bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.519	40.397	40.397	

Endringer i verdipapiringjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2023
Obligasjonsgjeld	215.863		75.000	-62	140.925
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	215.863	0	75.000	-62	140.925
Ansvarlige lån	40.397			-122	40.519
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.397	0	0	122	40.519

Note 9 – Kapitaldekning

	4. kvartal 31.12.2023	4. kvartal 31.12.2022	Året 31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	396	396	396
Sparebankens fond	497.308	446.503	446.503
Gavefond	100	100	100
Utjevningsfond	9.604	8.250	8.250
Fond for urealiserte gevinster	94.918	80.282	80.282
Sum egenkapital	642.326	575.531	575.531
Utbytte og gaver	-5.900	-5.180	-5.180
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-792	-746	-746
Fradrag i ren kjernekapital	-135.013	-113.110	-113.110
Ren kjernekapital	500.621	456.495	456.495
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	530.621	486.495	486.495
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
 Netto ansvarlig kapital	 570.621	 526.495	 526.495

Note 9 – Kapitaldekning

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	29.233	28.825	28.825
Institusjoner	47.135	38.179	38.179
Foretak	50.550	45.658	45.658
Pantesikkerhet eiendom	1.544.363	1.523.898	1.523.898
Forfalte engasjementer	13.513	14.961	14.961
Høyrisiko engasjementer	61.409	33.116	33.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.378	13.442	13.442
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.698	35.952	35.952
Andeler verdipapirfond	4.177	17.676	17.676
Egenkapitalposisjoner	64.355	57.752	57.752
Øvrige engasjementer	101.152	91.319	91.319
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.959.963	1.900.778	1.900.778
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	215.237	196.523	196.523
Beregningsgrunnlag	2.175.200	2.097.301	2.097.301
 Kapitaldekning i %	 26,23 %	 25,10 %	 25,10 %
Kjernekapitaldekning	24,39 %	23,20 %	23,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,01 %	21,77 %	21,77 %

Note 9 – Kapitaldekning

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har eierandel på 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,11 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	607.037	545.134	545.134
Kjernekapital	644.930	583.032	583.032
Ansvarlig kapital	695.562	632.386	632.386
Beregningsgrunnlag	2.675.958	2.530.521	2.530.521
Kapitaldekning i %	25,99 %	24,99 %	24,99 %
Kjernekapitaldekning	24,10 %	23,04 %	23,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,68 %	21,54 %	21,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,56 %	10,13 %	10,13 %

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 31.12.2023 40 mill. kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningsfond	4 570	3 980
Sum eierandelskapital (A)	44.966	44.376
Sparebankens fond	446.503	406.777
Gavefond	100	100
Grunnfondskapital (B)	446.603	406.877
Fond for urealiserte gevinster	80.282	46.180
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	601.851	527.433
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,15 %	9,83 %
Utbytte		
Styrets forslag til utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,00	9,20
Samlet utbytte	4.400	3.680

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
Rei Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Kikamo AS	7.010	1,75 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6.000	1,50 %
Sum 20 største	248.110	62,03 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	151.890	37,97 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
Kise Oddvar	12.600	3,15 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
Rei Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6.000	1,50 %
Sum 20 største	253.700	63,43 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	146.300	36,58 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Note 11 – Hendelser etter balansedagen

Styret i Hjordal og Gransherad Sparebank besluttet å innlede forhandlinger med Skue Sparebank med sikte på en sammenslutning av de to bankene. Bakgrunn er et ønske om å styrke bankenes posisjon i lokalmiljøet.

RAPPORT OM SAMMENSLÅING

SKUE SPAREBANK OG HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK

I plan for sammenslåing datert 14. februar 2024 er det foreslått at virksomheten i Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank slås sammen, jf finansforetakslovens § 12-3. I samsvar med finansforetakslovens § 12-3, jf allmennaksjeloven § 13-9 avgir styrene i sparebankene en rapport om sammenslåingen og hva den vil bety for banken.

1. BAKGRUNN OG BEGRUNNELSE FOR SAMMENSLÅINGEN

1.1. Rettslig og økonomisk begrunnelse for sammenslåingen

Landsdekkende finanskonsern tilbyr sine kunder et bredt spekter av finanstjenester og produkter, også i Telemark og Buskerud. De to bankene har sin styrke innen et bredt bank- og finanstilbud til privatkunder og næringsliv i sitt geografiske nedslagsfelt.

Det stilles stadig større krav til kompetanse, større kapitalgrunnlag og kundegrunnlag for å kunne hevde seg i konkurransen. Dette vil sikre muligheten til å etablere større fagmiljøer som kan gi økt konkurransekraft og derved bidra til å bevare arbeidsplasser.

På grunnlag av dagens markeds- og konkurransesituasjon ser styrene det som viktig å opprettholde og styrke grunnlaget for en fremtidig selvstendig sparebank med lokal forankring i Telemark og Buskerud. Det anses derfor som viktig å skape en sterk lokal sparebank som kan tilby et bredt spekter av bank- og finansprodukter, som kan drives like kostnadseffektivt som konkurrerende finansinstitusjoner. En konkurransedyktig tilpasning kan best skje på grunnlag av en økonomisk og markedsmessig tyngde ut over det de to bankene har hver for seg.

1.2. Skattemessige konsekvenser for bankene

Fusjonen gjennomføres etter bestemmelsen om skattefri fusjon. Fusjonen vil dermed være skattefri for sparebankene, og skatteposisjoner samt ervervstidspunkt og skattemessig inngangsverdi for eiendeler og gjeld vil bli videreført i den sammenslåtte sparebank.

Sammenslåingen skal ikke utløse dokumentavgift for noen av sparebankene.

1.3. Kapitalstruktur i den sammensluttete banken og konsekvenser for egenkapitalbeveiserne

Den sammensluttete sparebank vil ha en kapitalstruktur som en sparebank med grunnfond og eierandelskapital. Egenkapitalen hadde en størrelse på ca. MNOK 2.648 pr 3. kvarta 2023, som tilfredsstiller minstekravet på EURO 5 millioner etter finansforetakloven.

Den sammenslåtte sparebank vil etter gjennomføring ha en eierandelskapital pålydende NOK 68.814.930, fordelt på 2.293.931 egenkapitalbevis pålydende NOK 30.

2. BEREGNING OG FASTSETTELSE AV VEDERLAG

Den sammenslåtte sparebank vil ha en kapitalstruktur som en sparebank med grunnfondskapital og eierandelskapital. Kapitalstruktur og bytteforhold er fastsatt gjennom forhandlinger og gjenspeiler bankenes innbyrdes verdiforhold. Fastsettelse av bytteforholdet er fastsatt etter forhandlinger mellom sparebankene og bygger på en prosess som blant annet inneholder gjennomgang av bankenes regnskap Q3 2023 og foreløpige kvartalstall pr 31. desember 2023 og en vurdering foretatt av bankenes felles rådgivere. Bankene har i felleskap og sammen med sine revisorer og Norne Securities AS hatt en gjennomgang av de respektive utlånsporteføljene for vurdering av nedskrivningsnivåer. Videre har varige driftsmidler og finansielle anleggsmidler og omløpsmidler blitt verddivurdert, blant annet med oppdatert takst på bankbygg, samt en gjennomgang av bankenes verdipapirportefølje.

Bytteforholdet er bygget på en vurdering av Bankenes verdijusterte egenkapital, og normalisert resultat danner grunnlag for bytteforholdet, mens markedsprising og transaksjonsprising benyttes som benchmark for en fornuftighetsvurdering av resultatet. Bytteforholdet bygger på et prinsipp om at egenkapitalen i de to Bankene vil bidra forholdsmessig til fremtidens verdiskaping i den sammenslåtte banken.

Per 3. kvartal 2023 er bokført egenkapital NOK 2 035 millioner i Skue Sparebank (justert for fondsobligasjon og tilbakeholdt utbytte og gaver) og NOK 612 millioner i Hjartdal og Gransherad Sparebank (justert for fondsobligasjon og tilbakeholdt utbytte og gaver). Hensyntatt mer- og mindreverdier som er funnet i gjennomgangen av bankene per 31. desember 2023 er verdijustert egenkapital NOK 2 090 millioner i Skue Sparebank og NOK 652 i Hjartdal og Gransherad Sparebank.

Med bakgrunn i verdijustert egenkapital og normalisert resultat (analyse av historisk resultat justert foregangseffekter), er partene enige om et bytteforhold basert på 77,3 % til Skue Sparebank og 22,7 % til Hjartdal og Gransherad Sparebank.

Hensyntatt bytteforholdet og justeringer for mer- og mindreverdier i bankene skal det utstedes 201.575 egenkapitalbevis til eksisterende egenkapitalbevisiere i Hjartdal og Gransherad Sparebank. Fra før har Skue Sparebank utstedt 2.092.256 egenkapitalbevis per 30. september 2023. I Hjartdal og Gransherad Sparebank er det i dag utstedt 400.000 egenkapitalbevis, noe som innebærer at ett egenkapitalbevis i Hjartdal og Gransherad Sparebank byttes med ca. 0,504 egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken. Etter Sammenslåingen vil det være totalt 2.293.831 utstedte egenkapitalbevis. Dette gir følgende fordeling av eierandelskapitalen i den sammenslåtte banken:

x. Vederlag til egenkapitalbevisiere	Enhet	Antall EKB	Eierandel
Egenkapitalbevisiere SKUE	Abs	2 092 256	91,3 %
Egenkapitalbevisiere HJGSB	Abs	201 575	8,8 %

Det har ikke vært vanskeligheter ved fastsettelse av ovennevnte.

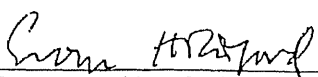
3. BETYDNINGEN FOR DE ANSATTE I BANKENE

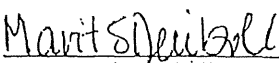
Ingen skal sies opp eller få sine pensjonsrettigheter redusert som følge av sammenslåingen. Det er videre en forutsetning at ansatte skal beholde opparbeidet ansiennitet og lønnsvilkår på samme nivå som i dag. Når det gjelder avansement skal det tilstrebes at de sammensluttede

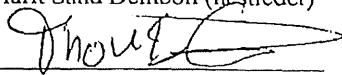
sparebankers ansatte skal stilles likt, slik at det er den enkeltes kvalifikasjoner og dyktighet som skal være utslagsgivende.

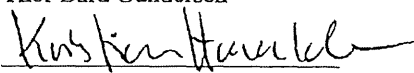
Hønefoss/Hjartdal, 14. februar 2024

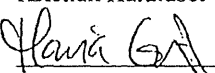
Styret i
Skue Sparebank

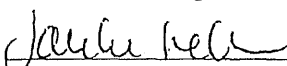

George Harold Fulford (leder)

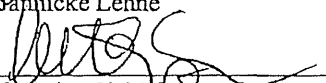

Marit Sand Deinboll (nestleder)

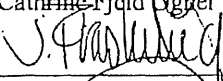

Thor Bård Gundersen


Kristian Haraldset

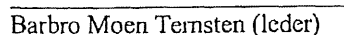

Maria Moe Grevsjø

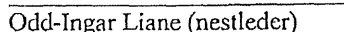

Janhricke Lehne

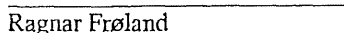

Cathrine Fjeld Ogher

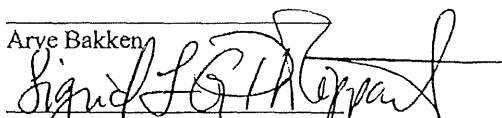

Jan Flakerud

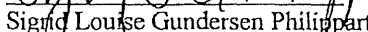
Styret i
Hjartdal og Gransherad Sparebank

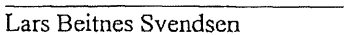

Barbro Moen Ternsten (leder)


Odd-Ingar Liane (nestleder)


Ragnar Frøland


Arve Bakken


Signe Louise Gundersen Philippart


Lars Beitnes Svendsen

sparebankers ansatte skal stilles likt, slik at det er den enkeltes kvalifikasjoner og dyktighet som skal være utslagsgivende.

Hønefoss/Hjartdal, 14. februar 2024

Styret i
Skue Sparebank

George Harold Fulford (leder)

Marit Sand Deinboll (nestleder)

Thor Bård Gundersen

Kristian Haraldset

Maria Moe Grevsgård

Jannicke Lehne

Cathrine Fjeld Ogner

Jan Flaskerud

Styret i
Hjartdal og Gransherad Sparebank

Barbro Moen Ternsten
Barbro Moen Ternsten (leder)

Odd Ingar Liane
Odd-Ingar Liane (nestleder)

Ragnar Frøland
Ragnar Frøland

Arve Bakken
Arve Bakken

Sigrid Louise Gundersen Philippart

Lars Beitnes Svendsen
Lars Beitnes Svendsen

Til Generalforsamlingen i
Skue Sparebank

Redegjørelse for fusjonsplanen i Skue Sparebank

På oppdrag fra styret i Skue Sparebank avgir vi som uavhengig sakkyndig denne redegjørelsen for fusjonsplanen datert 14. februar 2024 mellom Skue Sparebank og Hjartdal og Gransherad Sparebank i samsvar med reglene i finansforetaksloven § 12-3 annet ledd jf. allmennaksjeloven § 13-10. Ved fusjonen overtar Skue Sparebank samtlige eiendeler og forpliktelser i Hjartdal og Gransherad Sparebank mot vederlag i egenkapitalbevis tilført eksisterende eiere av egenkapitalbevis i Hjartdal og Gransherad Sparebank. Styret i hver bank er ansvarlig for informasjonen redegjørelsen bygger på og de verdsettelse som er gjort. Vår oppgave er å utarbeide en redegjørelse om fusjonsplanen og å uttale oss om vederlaget.

Den videre redegjørelsen, som er gjennomført i overensstemmelse med de krav som stilles i finansforetaksloven § 12-3 annet ledd jf. allmennaksjeloven § 13-10, består av to deler. Den første delen angir hvilke fremgangsmåter som er brukt ved fastsettelsen av vederlaget til egenkapitalbevisene i den overdragende banken. Den andre delen er vår uttalelse om vederlaget.

Fremgangsmåte ved fastsettelse av vederlaget

Styret i Skue Sparebank har i sine vurderinger ved fastsettelse av vederlaget basert seg på Norne Securities AS vurderinger av bytteforholdet fremlagt i egen rapport, datert 29. januar 2024. Denne rapporten er basert på Bankenes årsregnskap 2021, 2022 og foreløpig regnskap for 2023. Det er gjennomført en begrenset due diligence hvor Norne Securities på vegne av bankene har gjennomgått de respektive låneporteføljene for vurdering av nedskrivningsbehov. I tillegg har varige driftsmidler, finansielle anleggsmidler og omløpsmidler blitt vurdert. Det er innhentet oppdaterte takster på bankbygg, samt gjort en gjennomgang av bankenes verdipapirportefølje.

Med utgangspunkt i de ulike dataene, som har vært tilgjengelig for å fastsette vederlaget, har Norne Securities AS benyttet forskjellige metoder for vurdering av bytteforholdet i transaksjonen. De ulike metodene er:

- Verdijustert egenkapital
- Resultatmodell
- Markedsprising
- Transaksjonsprising

Bytteforholdet er fastsatt etter forhandlinger mellom Bankene og bygger på en prosess som inneholder gjennomgang av Bankenes årsregnskap per 31. desember 2021, 2022 og foreløpig regnskap for 2023 og en vurdering foretatt av bankenes felles rådgiver.

Bytteforholdet er basert på en vurdering av bankenes verdjusterte egenkapital og normaliserte resultater, mens markeds- og transaksjonsprising er benyttet for å verifisere bytteforholdet. Bytteforholdet legger til grunn 70% vektig av verdjustert egenkapital og 30% vektig av resultatmodell.

Den uavhengig sakkyndiges uttalelse

Vi har utført vår kontroll og avgir vår uttalelse i samsvar med standard for attestasjonsoppdrag SA 3802 "Revisors uttalelser og redegjørelser etter selskapslovgivningen". Standarden krever at vi planlegger og utfører kontroller for å oppnå betryggende sikkerhet for at de eiendeler og forpliktelser Skue Sparebank skal overta, har en verdi som minst svarer til det avtalte vederlaget, og for å kunne uttale oss om vederlaget til Skue Sparebank. Arbeidet omfatter kontroll av verdsettelse av vederlaget. Videre har vi vurdert de verdsettelsesmetoder som er benyttet og de forutsetninger som ligger til grunn for verdsettelsen. Vår kontroll gir etter vår mening et forsvarlig grunnlag for vår uttalelse.

Etter vår mening er begrunnelsen for vederlaget til egenkapitalbeviserne i Hjartdal og Gransherad Sparebank på 0,5039375 egenkapitalbevis i Skue Sparebank for hvert eksisterende egenkapitalbevis i Hjartdal og Gransherad Sparebank, rimelig og saklig basert på verdsettelsen av bankene som beskrevet ovenfor.

Oslo, 16. februar 2024
Larsson AS

Eirik Larsson
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Eirik Larsson

Statsautorisert revisor

På vegne av: Larsson AS

Serienummer: UN:NO-9578-5992-4-930392

IP: 92.221.xxx.xxx

2024-02-16 09:07:59 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>

Sak G04/24

Redegjørelse for forslag til valginstruks.

Styreleder og banksjef vil gi en redegjørelse for forslag til valginstruks.

Innstilling til Vedtak

Generalforsamlingen tok redegjørelsen til orientering.

Internt dokument	Valginstruks
Skue Sparebank	

Instruks valgkomité Skue Sparebank



1. Innledende bestemmelser	3
1.1. Mandat valgkomiteen	4
1.2. Hovedoppgaver	4
1.3 Øvrige oppgaver	5
2. Generalforsamlingen	5
2.1. Generalforsamlingens størrelse og sammensetning	5
2.2. Valg og uttrede	5
3. Tjenestetid	6
4. Valg til generalforsamlingen	6
4.1. Innskytternes valg til generalforsamlingen	6
4.2. Offentliges oppnevning av medlemmer til Generalforsamlingen	7
4.3. Egenkapitalbeveiseiernes valg av medlemmer til generalforsamlingen	7
4.4. Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen	8
5. Valg i generalforsamlingen	8
5.1 Valg	8
5.2. Leder og nestleder av generalforsamlingen	9
5.3. Styret	9
5.4. Valgkomiteen	11
6. Honorar.....	11
7. Vedlegg	12
7.1. Vedlegg 1 Arbeidsrutine i forbindelse med valg blant innskytterne.....	12
7.2. Vedlegg 2 Arbeidsrutine i forbindelse med valg blant egenkapitalbeveiseierne.....	16
7.3. Vedlegg 3 Arbeidsrutine i forbindelse med valg blant ansatte	18
7.4. Vedlegg 4 Valgordning 2024 (fusjon) og påfølgende valg.....	21
7.5. Vedlegg 5 Valgordning 2024 (fusjon) og påfølgende valg.....	23
7.6. Vedlegg 6 Valgordning 2024 (fusjon) og påfølgende valg.....	25
7.7. Vedlegg 7 Oversikt valg Skue Sparebank.....	27

Versjon nr.	Beskrivelse	Vedtatt av	Dato
1	Etablering av dokument	Forstanderskapet	16.03.2016
2	Revidering av dokument	Generalforsamlingen	19.05.2020
3	Revidering av dokument	Generalforsamlingen	23.03.2023
4	Revidering av dokument	Generalforsamlingen	20.03.2024

1. Innledende bestemmelser

Finansforetaksforskriften Kapittel 8. Generalforsamling, styrings- og kontrollorganer mv.

§ 8-1. Sammensetning av generalforsamling mv.

I sparebank som ikke har utstedt eierandelskapital skal minst halvparten av medlemmene og varamedlemmene i generalforsamlingen velges av og blant innskyterne i banken. I sparebanker som har utstedt eierandelskapital skal minst en firedel av medlemmene og varamedlemmene i generalforsamlingen velges av og blant innskyterne i banken. Tilsvarende gjelder for sparebankstiftelser.

Innskytere som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd i banken på minst 2 500 kroner, er valgbare og har stemmerett.

I sparebanker skal en firedel av medlemmene og varamedlemmene til generalforsamlingen velges av og blant de ansatte i banken. Er antall medlemmer av generalforsamlingen ikke delelig med fire, skal minst en firedel av medlemmene og av varamedlemmene velges av de ansatte. Dette må dog ikke føre til at mer enn en firedel av de ansatte i banken blir medlemmer av generalforsamlingen.

§ 8-5. Valgkomité

Finansforetak som i mer enn 12 måneder har hatt en samlet forvaltningskapital høyere enn 20 milliarder kroner, skal ha en valgkomité, jf. finansforetaksloven [§ 8-4 annet ledd](#).

Første ledd gjelder ikke finansforetak som er datterforetak i finanskonsern.

Skue Sparebank har besluttet å oppnevne valgkomité i vedtektene til banken.

Vedtektene § 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer.

Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av innskytere og ett 1 medlem av valgkomiteen med 1 varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen.

Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune). 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hjørdalsregionen (Hjørdal og Notodden kommune) og 1 medlem og 1 varamedlem skal ha tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen.

Valgkomiteens leder velges for 1 år av generalforsamlingen.

Vedtektene § 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomité.

For de styremedlemmer som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanter for de ansatte i valgkomiteen innstilling.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgkomiteen.

1.1. Mandat valgkomiteen

Finansforetaksforskriften Kapittel 8. Generalforsamling, styrings- og kontrollorganer mv.

§ 8-2. Valg til generalforsamling mv.

Valg skal avholdes innen utgangen av april.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer velges for fire år. Av de medlemmer som er valgt ved første valg, går minst en firedel ut etter loddtrekning ved hvert av de tre neste valg og deretter ved påfølgende valg de som har gjort tjeneste lengst.

Leder av foretakets øverste myndighet fastsetter tid og sted for valget. I foretak hvor det ikke er utpekt en leder av generalforsamlingen skal vedtektene inneholde bestemmelser om hvordan tid og sted for valget skal fastsettes. Informasjon om valget skal sendes ut senest 14 dager før valget gjennomføres og skal inneholde opplysninger om:

- bestemmelser om stemmerett*
- hvilke tidsrom valget gjelder for og hvem som er på valg*

hvor valgkomiteens forslag er lagt frem til gjennomsyn.

Valgkomiteens leder velges av generalforsamlingen.

Komiteens mandat er regulert ved finansforetaksloven med forskrifter og vedtekter for Skue Sparebank, samt nærværende instruks med vedlegg. I tillegg kommer Norsk anbefaling for Eierstyring og selskapsledelse som veiledning (<https://nues.no/eierstyring-og-selskapsledelse/>).

1.2. Hovedoppgaver

Valgkomiteen avklarer tid og sted for valget med leder av generalforsamlingen, og forberede innskytternes og egenkapitalbeveiseiernes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen, samt kontakter aktuelle kommuner for å avklare oppnevning av medlem og varamedlem. Tid og sted for valg må samordnes med tidspunkt for vedtatt dato for generalforsamlingens valgmøte. Merk at dato for generalforsamlingens møter blir børsmeldt og innkalling til generalforsamlingsmøter er minimum 21 dager i forkant av møtet.

Valgene gjennomføres hvert annet år for medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen.

Valgkomiteen skal videre forberede valg av:

- Leder og nestleder av generalforsamlingen for en periode av ett år
- Leder og nestleder til styret for en periode av ett år
- Medlemmer til styret for en periode av to år
- Medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen, som omhandlet i dette kapittelet, for en periode av to år
- Leder til valgkomiteen for en periode av ett år

Administrasjonen i banken kan bistå valgkomiteen.

For de styremedlemmer som skal velges/oppnevnes av og blant de ansatte og for medlemmer og varamedlemmer fra ansatte til valgkomiteen, avgir bare representanter for de ansatte i valgkomiteen innstilling. Se vedlegg 3.

Valgkomiteens innstillinger skal begrunnes.

Kun personer som kan ha vervet i hele valgperioden er valgbare.

Leder av valgkomiteen innkaller til møter i komiteen for å gjennomføre valgkomiteens oppgaver. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall. Gjennomføring av møter kan gjøres i samråd med bankens administrasjon. Protokoll skal føres ved møter i valgkomiteen og formidles til leder generalforsamling og bankens administrasjon etter avholdte møter.

1.3 Øvrige oppgaver

Valgkomiteen foreslår overfor generalforsamlingen honorar for medlemmer og varamedlemmer av de respektive organ og tillitsvalgte.

2. Generalforsamlingen

2.1. Generalforsamlingens størrelse og sammensetning

Vedtektene § 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er sparebankens øverste myndighet.

Generalforsamlingen består av 20 medlemmer og 12 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

5 medlemmer og 5 varamedlemmer oppnevnes av det offentlige.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

Valgkomiteen påser i sin innstilling at fordelingen opprettholdes.

Det vises til finansforetaksforskriften § 8-2, medlemmene til generalforsamlingen skal velges for fire år.

2.2. Valg og uttreden

Vedtektene § 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

Til medlemmer og varamedlemmer kan ikke velges:

- Styremedlemmer og revisorer i Skue Sparebank
- Personer hvis bo er under konkursbehandling, akkordforhandling eller privat administrasjon
- Ansatte i Skue Sparebank, med mindre valget skjer som representant for ansatte

Medlemmer og varamedlemmer velges for 4 år og kan gjenvelges.

Funksjonstiden

Funksjonstiden starter ved avslutning av generalforsamling som behandler årsmelding og årsoppgjør, og opphører ved avslutning av det generalforsamlingsmøtet som behandler årsmelding og årsoppgjør i det året funksjonstiden utløper. Er det ikke valgt ny representant på dette tidspunktet, fungerer de sittende representantene inntil nye er valgt.

Uttreden

Et medlem av generalforsamlingen trer ut av generalforsamlingen når medlemmet blir styremedlem eller revisor i Skue Sparebank, eller medlemmets bo tas under konkursbehandling, akkordforhandling eller privat administrasjon.

Et medlem av generalforsamlingen som er valgt av innskyterne eller egenkapitalbeviserne, samt oppnevnt av offentlige (kommune) trer ut av generalforsamlingen også når medlemmet blir ansatt i Skue Sparebank.

Videre trer et innskytervalgt medlem og et medlem valgt av egenkapitalbeviserne ut av generalforsamlingen når medlemmet henholdsvis ikke lenger er innskyter i Skue Sparebank som fastsatt i vedtektenes § 3-4 eller kan representere egenkapitalbeviserne som fastsatt i vedtektenes § 3-7.

Et medlem valgt av de ansatte trer ut av generalforsamlingen dersom medlemmet ikke lenger er fast ansatt i Skue Sparebank.

Istedenfor medlem som trer ut av generalforsamlingen, trer varamedlem inn for resten av valgperioden om det ikke foretas suppleringsvalg for det enkelte medlem.

3. Tjenestetid

Medlemmer og varamedlemmer i valgkomiteen har lengste funksjonstid 8 år sammenhengende.

Representantene kan gjenvelges etter å ha vært ute av valgkomiteen for en periode på 1 år.

4. Valg til generalforsamlingen

4.1. Innskyternes valg til generalforsamlingen

Vedtektene § 3-4 Innskyternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Sparebankens myndige innskytere er stemmeberettiget ved valg av innskyternes medlemmer til sparebankens generalforsamling. Hver innskyter har én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

Sparebankens myndige innskytere kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne.

Representanter valgt av innskytere fordeles som følger:

Tilknytningskrav ved at Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune) skal ha minimum 2 medlemmer og 2 varamedlemmer, Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) skal ha minimum 1 medlem og 1 varamedlem, og Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune) skal ha 2 medlemmer og 2 varamedlemmer.

Gjennomføringen av valget skjer for øvrig i henhold til den til enhver tid gjeldende instruks fastsatt av generalforsamlingen.

Vedtekter viser til at det skal være tilknytning til nevnte regioner. Ved tolkning av tilknytning vektlegges, men ikke kun begrenset til:

- Bosted region/kommune
- Tidligere bosted i region/kommune
- Eier av eiendom (herunder også hytte) i region/kommune
- Bosted i nærhet til region/kommune
- Langvarig kundeforhold til banken (totalkunde og hovedbankforbindelse)

I forbindelse med valget vises til den til enhver tid gjeldende lov og forskrift.

Valgkomiteen skal:

- Kunngjøre valget
- Innhente forslag på kandidater
- Utarbeide valglister
- Utarbeide valgmaterialiet
- Utarbeide innstilling – stemmeseddel
- Sikre gjennomføring av valg
- Kontrollere opptelling/stemmeresultat
- Kunngjøre valgresultatet

Det vises til denne instruks vedlegg 1.

4.2. Offentliges oppnevning av medlemmer til Generalforsamlingen

Vedtektene § 3-5 Medlemmer til generalforsamlingen oppnevnt av det offentlig

Kommunestyrene i Hol kommune, Nesbyen kommune, Ringerike kommune, Hjartdal kommune og Notodden kommune oppnevner hver 1 medlem og 1 varamedlem til sparebankens generalforsamling.

Valgkomiteen påser at det tas kontakt med nevnte kommuner:

- Så snart kommunevalget er gjennomført oversender Skue Sparebanks en henvendelse til de respektive kommuner og anmoder om oppnevning.
- Oppnevningen vil gjelde fra og med første møte i generalforsamlingen (etter regnskapet fra foregående år er vedtatt i sittende generalforsamling) året etter kommunevalget
- Dersom medlem/varamedlem oppnevnt av en kommune, trekker seg fra vervet eller ikke lenger kan inneha vervet oppnevner kommunen nytt medlem/varamedlem

Nevnte kommuner har vist seg villig til å oppnevne medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen i Skue Sparebank.

4.3. Egenkapitalbeveiseiernes valg av medlemmer til generalforsamlingen

§ 3-7 Egenkapitalbeveiseiernes representasjon i generalforsamling

Egenkapitalbeveiseierne skal i valgmøte velge 5 medlemmer og 2 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Enhver myndig eier av egenkapitalbevis kan velges som medlem eller varamedlem.

Egenkapitalbeveiseiernes representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdel av stemmene i generalforsamlingen.

Egenkapitalbeveiseiernes valg til generalforsamlingen er nærmere regulert i egen valginstruks.

Valgkomiteen skal:

- Kunngjøre valget og sikre innkalling
- Innhente forslag på kandidater
- Utarbeide valglister
- Utarbeide valgmaterialiet
- Utarbeide innstilling – stemmeseddel
- Sikre gjennomføring av valg
- Kontrollere opptelling/stemmeresultat
- Kunngjøre valgresultatet

Det vises til denne instruks vedlegg 2.

4.4. Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Vedtektene § 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i sparebanken er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer og varamedlemmer til sparebankens generalforsamling.

De ansatte i sparebanken som har sin bopel i forretningsområdet kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for de ansatte. Det skal ved valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer legges vekt på at det er representanter fra ulike kommuner i bankens forretningsområde.

Valg av ansattes medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen gjennomføres av eget valgstyre.

Ansattes representant i valgkomiteen følger opp og sikrer

- Kunngjøre valget og sikre innkalling
- Innhente forslag på kandidater
- Utarbeide valglister
- Utarbeide valgmaterialiet
- Utarbeide innstilling – stemmeseddel
- Sikre gjennomføring av valg
- Kontrollere opptelling/stemmeresultat
- Kunngjøre valgresultatet

Valgstyret skal bestå av minst 3 medlemmer og 2 varamedlemmer. Av de 3 medlemmene skal 1 være representant fra ledelsen og 2 fra øvrige ansatte.

Det vises til denne instruks vedlegg 3.

5. Valg i generalforsamlingen

5.1 Valg

Innstilling fra valgkomiteen skal sendes generalforsamlingens medlemmer sammen med innkallingen til generalforsamlingsmøtet hvor valgene skal foretas.

Innstillingen skal omfatte minst det antall personer som er på valg til de forskjellige tillitsverv. Dersom det er dissens i valgkomiteen, skal det fremgå av innstillingen hvilke kandidater det enkelte komitémedlem har innstilt på.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på Skue Sparebanks hjemmeside, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen. Dokumenter knyttet til innkalling skal børsmeldes sammen med innkalling til generalforsamlingsmøtet selv om de er gjort tilgjengelig på Skue Sparebanks hjemmeside.

5.2. Leder og nestleder av generalforsamlingen

Leder og nestleder av generalforsamlingen velges av og blant generalforsamlingens medlemmer for ett år.

Funksjonstid for begge verv er ett år.

Leder og nestleder kan ikke samtidig være leder og nestleder i generalforsamlingen i annet finansforetak med mindre dette må anses ubetenkelig ut ifra hensyn loven skal ivareta og øvrige lovkrav er tilfredsstilt.

5.3. Styret

Vedtektene § 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret består av inntil 8 medlemmer inkludert representanter fra de ansatte.

Av de valgte styremedlemmer skal vedkommende styremedlems tilknytning i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minst 2 styremedlem med tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), minst 1 styremedlem med tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune), og minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hjartdalsregionen (Hjartdal og Notodden kommune).

Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank.

Medlemmene til styret velges for 2 år av generalforsamlingen.

Verv som styreleder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen.

I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven. Valg av ansattes medlemmer i styret foretas av de ansatte i generalforsamlingen.

Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter.

Vedtekter viser til at det skal være tilknytning til nevnte regioner. Ved tolkning av tilknytning vektlegges, men ikke kun begrenset til:

- Bosted region/kommune
- Tidligere bosted i region/kommune
- Eier av eiendom (herunder også hytte) i region/kommune
- Bosted i nærhet til region/kommune
- Langvarig kundeforhold til banken (totalkunde og hovedbankforbindelse)

Det vises til finansforetaksloven § 8-4 jf. allmennaksjelovens bestemmelser. Etter allmennaksjeloven § 6-6 velges styremedlemmer for to år av gangen. Skue Sparebanks vedtekter viser til valgperiode to år.

Rekruttering til styret må påse at ikke alle styremedlemmer skiftes samtidig.

Krav til styret som kollegium og det enkelte styremedlem

Kollegium

Det vises til finansforetaksloven § 8-4 første ledd vedrørende styresammensetning.

Styret skal være allsidig sammensatt og dekke Skue Sparebanks behov for kompetanse, kapasitet og mangfold (se bl.a. også åpenhetsloven).

Det bør tas hensyn til at styret kan fungere godt som et kollegialt organ (se NUES punkt 8). Styret bør sammensettes av personer med vilje og evne til å samarbeide.

Det skal videre være kjønnsrepresentasjon i henhold til allmennaksjelovens bestemmelser. Styret skal fungere godt som kollegium og samlet bakgrunn og kompetanse bør dekke Skue Sparebanks virksomhetsområder. Styret bør sammensettes slik at det kan handle uavhengig av særinteresser.

Minst ett medlem skal inneha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.

Styremedlem

Det enkelte styremedlem skal være myndig og være egnet til vervet. Ved vurdering av det enkelte styremedlem sin egnethet skal valgkomiteen påse følgende:

Et styremedlem

- Skal ha nødvendige kvalifikasjoner og yrkeserfaring til å utøve stillingen eller vervet
- Skal ha tilstrekkelig tid til å utføre sine oppgaver i vervet
- Skal være uavhengig av ledende ansatte og vesentlige forretningsforbindelser til Skue Sparebank (Rundskriv fra Finanstilsynet 3/2023, reviderte retningslinjer for egnethetsvurdering av ledelse og styret – norsk gjennomføring og IDD)
- Kan ikke være ledende ansatt
- Kan ikke være dømt for straffbare forhold som gir grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet på en forsvarlig måte
- Kan ikke i stilling eller ved utøvelsen av andre verv ha utvist en slik adferd at det er grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet på en forsvarlig måte
- Hvis bo er under konkursbehandling, akkordforhandling eller privat administrasjon kan ikke velges
- Kan ikke samtidig være medlem av styret i et annet finansforetak, med mindre dette må anses ubetenkelig ut fra de hensyn loven skal ivareta og øvrige lovkrav er tilfredsstillt.

Styrets medlemmer skal innlevere dokumentasjon som inneholder opplysninger om kvalifikasjoner, yrkeserfaring og forhold nevnt i finansforetaksloven §§ 9-1 til 9-3, samt ordinær politiattest etter politiregisterloven § 40. Styremedlem må fylle ut og sende inn skjema for egnethet til Finanstilsynet via Altinn i tillegg til å fylle ut bankens interne skjema for egnethetsvurdering.

Valgkomiteen skal i sitt arbeide vurdere behov for endringer i styrets sammensetning. For å ha et best mulig grunnlag for sitt arbeide bør komiteen kontakte styremedlemmer og daglig leder (adm. banksjef). Styrets evalueringsrapport bør gis innsyn i for valgkomiteen.

Valgkomiteen skal begrunne sin innstilling til generalforsamlingen, herunder redegjøre for hvordan komiteen har jobbet. Begrunnelsen bør inkludere hvordan Skue Sparebanks behov er ivaretatt, samt informasjon om den enkelte kandidats kompetanse, kapasitet og uavhengighet. Siste omfatter også alder, utdannelse og yrkesmessig erfaring og eventuelt om andre forhold som er av interesse i forhold til kandidatens oppdrag for Skue Sparebank, eierskap mv.

Funksjonstiden starter ved avslutning av det generalforsamlingsmøtet som behandler årsmelding og årsoppgjør, og opphører ved avslutning av det generalforsamlingsmøtet som behandler årsmelding og årsoppgjør i det året funksjonstiden utløper. Er det ikke valgt ny representant på dette tidspunktet, fungerer de sittende representantene inntil nye er valgt.

5.4. Valgkomiteen

§ 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer.

Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen.

Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune). 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hjørdalsregionen (Hjørdal og Notodden kommune) og 1 medlem og 1 varamedlem skal ha tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen.

Valgkomiteens leder velges for 1 år av generalforsamlingen.

Valgkomiteen bestående av 6 medlemmer inklusive valgkomiteens leder, velges for to år av og blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer iht. gjeldende vedtekter.

Generalforsamlingens leder og nestleder kan være medlem/varamedlem av valgkomiteen.

6. Honorar

Valgkomiteen fremmer forslag om honorarsatser for samtlige tillitsvalgte.

Dette omfatter også honorar til:

- Leder og medlemmer av godtgjørelsesutvalget
- Leder og medlemmer av revisjonsutvalget
- Leder og medlemmer av risikoutvalget
- Andre utvalg oppnevnt av styret og/eller generalforsamlingen

Satsene gjelder med virkning fra 01.01. samme år som honorarsatser vedtas.

7. Vedlegg

7.1. Vedlegg 1 Arbeidsrutine i forbindelse med valg blant innskyterne

I forbindelse med valget vises til den til enhver tid gjeldende lov og forskrift.

Beramming av valget

Datoer for valg må tilpasses fastsatt dato for generalforsamlingsmøtet der valg skal gjennomføres og hensyntatt krav til innkalling til generalforsamlingsmøtet som er senest 21 dager forut. Beramming av valget avklares med leder av generalforsamlingen. Merk valg må avholdes innen utgangen av april.

Valget gjennomføres senest 6 – seks - uker før avholdelse av generalforsamlingen. Valgkomiteen fastlegger:

- Tidspunkt for kunngjøring av valget
- Tidspunkt for gjennomføring av valget – det gjennomføres valg hvert annet år
- Hvordan valget skal gjennomføres (valgdag, valgmøte, elektronisk valg)

Skue Sparebank gjennomfører valgdag så vidt mulig samtidig i alle regioner.

Regioner er:

- Hallingdalsregionen
- Ringeriksregionen
- Hjartdalsregionen

Vedtekter viser til at det skal være tilknytning til nevnte regioner. Ved tolkning av tilknytning vektlegges, men ikke kun begrenset til:

- Bosted region/kommune
- Tidligere bosted i region/kommune
- Eier av eiendom (herunder også hytte) i region/kommune
- Bosted i nærhet til region/kommune
- Langvarig kundeforhold til banken (totalkunde og hovedbankforbindelse)

Stemmeberettiget i valgkretser er alle innskytere i Skue Sparebank

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

Kunngjøring av valget

Innskytervalget kunngjøres senest 6 uker før valget. Kunngjøringen skal skje minimum gjennom:

- Aviskunngjøring, det velges en avis lokalt knyttet til forretningssted for Skue Sparebank og en øvrig avis valgkomiteen velger
- skuesparebank.no
- Oppslag i bankens lokaler

Valgkomiteen fastlegger om aviskunngjøringen skal gjennomføres i papiravis eller i tilsvarende nettaviser.

Valgkomiteen kan i tillegg velge å kunngjøre valget gjennom:

- Melding i nettbanken til innskytere
- E-post til innskytere
- SMS varsling til innskytere
- Via sosiale medier Skue Sparebank er representert

Kunngjøringen bør inneholde opplysninger om:

- Hvem som har stemmerett og eventuelt regler for stemming ved fullmektig
- Hvem som er valgbare/ har plikt til å motta valg
- Hvor mange medlemmer og varamedlemmer som skal velges
- Hvilket tidsrom valgene gjelder for
- En liste over generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer, med angivelse av hvem av disse som er på valg
- At Skue Sparebank har en valgkomité som vil innstille på forslag til kandidater
- At stemmeberettigede innskytere kan fremme forslag på kandidater og med frist for når forslagene må være oversendt Skue Sparebank. Forslagene må inneholde kandidatens navn, fødselsår og – dato og fullstendig adresse.
- At valgliste, aktuelt regelverk og informasjon er lagt ut på Skue Sparebanks hjemmeside
- Fremgangsmåten ved valget, herunder om det skal gjennomføres elektronisk valg.

Valgkomiteen fastlegger hvordan opplysningene om valget skal presenteres i samarbeid med administrasjonen. Det er kun administrasjonen som kan bestille annonsering og legg ut informasjon vedrørende valget.

Forslag på kandidater

Stemmeberettigede innskytere kan fremme forslag på kandidater. Forslagene skal være sendt valgkomiteen senest 4 uker før valget. Informasjon om frister skal fremgå i kunngjøringen.

Valglister

Valget forberedes av valgkomiteen. Valgkomiteen utarbeider - på grunnlag av innkomne forslag og egne vurderinger - valglister for hver valgkrets. Valglistene skal inneholde et større antall kandidater enn det som skal velges av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Kandidatene føres opp i den rekkefølge som er valgkomiteens innstilling.

Det gis ikke anledning til å føre opp andre kandidater enn valgkomiteens innstilling på valgdagen og utarbeidet stemmeseddel.

Valgmaterialet

Valgmaterialet skal være utlagt i bankens lokaler og på skuesparebank.no senest 2 uker før valget finner sted.

Materialet er:

- Valglister/stemmesedler
- Bankens vedtekter (finnes på skuesparebank.no)
- Lov og forskrifter for valget
- Oversikt over bankens tillitsvalgte er publisert på bankens nettside

Selve valget annonseres i tillegg til kunngjøringer gjennom bl.a.:

- Informasjon på skuesparebank.no

Valgkomiteen kan velge å markedsføre valget gjennom:

- Melding i nettbanken (når løsning foreligger)
- E-post til alle stemmeberettigede som har registrert e-postadresse (når løsning foreligger)

Innstilling – stemmeseddel

Innstillingen (elektronisk og papir) benyttes som stemmeseddel, og stemmemottaker skal påse at det er kun denne som brukes. Kandidater er ført opp i den rekkefølge som angir valgkomiteens innstilling.

Regionvis fordeling av tillitsverv iht. bankens vedtekter følges og det avholdes valg med egen liste for hver region.

Stemmegivingen

Skue Sparebank forvisser seg om stemmegivers identitet gjennom legitimasjonskrav i nettløsning eller ved fremvisning av legitimasjon og evt. fullmakt ved oppmøte i Skue Sparebank.

Valget skal være hemmelig og skriftlig. Gjennomføres det alternativt valg møte, vil de fremmøtte kunne velge avstemming med stemmetegn.

Tilleggsoppføring er ikke tillatt. Dersom det er krysset av for flere kandidater enn det antall som skal velges, vil stemmeseddelen bli forkastet. Det er anledning til å stemme på færre kandidater enn det antall som skal velges.

Det er ikke anledning til å kumulere eller stryke kandidater. I slike tilfeller vil stemmeseddelen bli kjent ugyldig.

Det er heller ikke anledning til å foreta andre anmerkninger eller tilføyelser på stemmeseddelen - utenom kryss for ønskede kandidater som er innstilt på stemmeseddel av valgkomiteen.

Stemmegivingen kan skje på følgende måter:

Manuelt:

- Ved bruk av stemmeseddelen som den er uten å anmerke noe – det stemmes da iht. innstilling
- Ved å krysse av for inntil det antall kandidater som er på valg.
- Stemme kan avgis ved fullmakt.
- Stemme avgis i bankens lokaler og valglister og øvrig valg materiale er tilgjengelig elektronisk eller i lokalet. Dersom innskyter ikke kan møte i bankens lokaler forutsettes det at det stemmes elektronisk når det åpnes for denne løsningen for å avgi stemme.

Elektronisk:

Alle personkunder som har BankID og oppfyller vilkårene for å være stemmeberettiget iht. bankens vedtekter kan avgi stemme elektronisk via nettbank når det åpnes for denne løsningen for å avgi stemme.

Innsending av stemmesedler/navnelister

Straks valget er avsluttet på siste valgdag, eventuelt senest den påfølgende dag, skal stemmemottaker oversende stemmematerialet (stemmesedler og navnelister) til følgende adresse:

Skue Sparebank
Jordeshagen 5
3540 Nesbyen

Merkes: Valg innskytere til generalforsamlingen

Dersom det ikke er avgitt stemmer i en valgkrets/i bankens ekspedisjonslokaler på valgdagen, skal melding om dette umiddelbart gis på e-post, post@skuesparebank.no, emnefelt i e-posten fylles ut med: Valg innskytere til generalforsamlingen.

Ansattes rett til å stemme ved innskytervalget

Skue Sparebanks ansatte kan avgi stemme ved valget gitt at de tilfredsstiller kravene som stemmeberettiget.

Opptelling/stemmeresultat

- Når valgresultatet er klart (elektroniske og manuelle stemmer) vil det bli oversendt valgkomiteen for godkjenning. Administrasjonen i banken kan bistå valgkomiteen.
- Den eller de som har fått flest stemmer er valgt som medlemmer. Den eller de som deretter har fått flest stemmer er valgt som varamedlemmer i den rekkefølge som stemmetallet viser.
- Er det stemmelikhet mellom kandidatene avgjøres valget etter rekkefølge på valgkomiteens innstilling.
- Det skal føres protokoll for valget hvor det skal inntas tiden for valget, valgkomiteens sammensetting, innstilling samt valgresultatet. Protokollen er tilgjengelig for valgkomiteen.

Kunngjøring av valgresultatet

Når valgresultatet foreligger, vil dette bli kunngjort gjennom skuesparebank.no.

Den/de som er valgt vil bli kontaktet skriftlig og orientert om resultat av valget, samt motta kopi av bankens vedtekter.

Protokoll

Protokollen skal undertegnes av de som har foretatt opptellingen av stemmer ved valget eller de valgkomiteen utpeker.

Protokollen skal for de som forlanger det være tilgjengelig de første 14 dagene etter valgets avslutning. Protokollen oppbevares i banken.

Suppleringsvalg

Valgkomiteen legger til rette for suppleringsvalg om det kreves for å opprettholde innskyternes representasjon i generalforsamlingen. Suppleringsvalg avholdes ved førstkommande ordinære valg på medlemmer og varamedlemmer. Valgkomiteen utarbeider egen liste for suppleringsvalg. Valglisten skal klart angi hvor lang tid suppleringskandidat skal velges for. For øvrig gjelder de samme bestemmelsene som for ordinære valg.

Valgkomiteen kan ved suppleringsvalg fastsette kortere frister enn ved ordinært valg.

Klager

Banken plikter å legge til rette for en etterkontroll av valgresultatet i en periode på 6 måneder etter avsluttet valg.

7.2. Vedlegg 2 Arbeidsrutine i forbindelse med valg blant egenkapitalbeviserne

Valget følger den til enhver tid gjeldende lov og forskrift.

Beramming av valget

Datoer for valg må tilpasses fastsatt dato for generalforsamlingsmøtet der valg skal gjennomføres og hensyntatt krav til tidsfrist innkalling til generalforsamlingsmøtet som er senest 21 dager forut.

Valget gjennomføres annen hvert år.

Valget gjennomføres når valgkomiteen bestemmer det, dog senest 6 – seks - uker før avholdelse av generalforsamlingen. Valgkomiteen fastlegger:

- Tidspunkt for kunngjøring av valget
- Tidspunkt for gjennomføring av valget
- Hvordan valget skal gjennomføres (valgmøte)

Kunngjøring av valget

Valget kunngjøres senest 2 uker før valget. Kunngjøringen skal skje minimum gjennom:

- Aviskunngjøring, det velges en avis lokalt knyttet til forretningssted for Skue Sparebank og en øvrig avis valgkomiteen velger
- skuesparebank.no
- Børsmelding
- Innkalling til den enkelte egenkapitalbeviser ved brev/e-post/ elektronisk innkalling

Valgkomiteen fastlegger om aviskunngjøringen skal gjennomføres i papiravis eller i tilsvarende nettaviser.

Forslag på kandidater

Som medlem og varamedlem for egenkapitalbeviserne kan velges personlig (fysiske personer) eier eller representant for upersonlig eier (juridiske personer) av egenkapitalbevis i Skue Sparebank.

Valgkomiteen utarbeider forslag til kandidater basert på liste over eiere. Liste blir ikke tilsendt valgkomiteens medlemmer, men gjennomgås i samarbeid med administrasjonen i banken. Valgkomiteen bør tilstrebe å etablere en ordning for å motta forslag på kandidater fra egenkapitalbeviserne.

Valglister

Kandidatene føres opp i den rekkefølge som angir valgkomiteens innstilling.

Det skal holdes særskilt valg på medlemmer og varamedlemmer. Rekkefølgen for varamedlemmers møteplikt fastsettes ved valget.

Valgmaterialet og innkalling

Valgmaterialet sendes stemmeberettigede senest 2 uker før valget per brev eller e-post.

Materialet er:

- Innstilling inneholdende bestemmelser om stemmerett, valgperiode og hvem som er på valg og hvor valgkomiteens forslag er lagt frem for gjennomsyn
- Påmeldingsskjema/elektronisk påmelding
- Fullmaktsskjema
- Oversikt over medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen

Valget

Valget ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder, eller evt. en valgt møteleder. Egenkapitalbevisiere som vil møte, må ha meldt dette til Skue Sparebank innen en fastsatt frist i innkallingen som ikke må utløpe tidligere enn 3 dager før valgmøtet.

Den som åpner møtet skal før første avstemming opprette en fortegnelse over møtende eiere av egenkapitalbevis, og evt. fullmakter for eiere med oppgave over hvor mange stemmer hver av dem representerer.

Valgmøtet

- Stemmeseddel utleveres ved oppmøte
- Alle stemmeberettigede har forslagsrett på valgmøtet.
- Avstemmingen skjer skriftlig om ikke samtlige møtende samtykker i at avstemmingen skjer på annen måte.
- Den eller de er valgt som har fått flest stemmer.
- I tilfelle av stemmelikhet foretas loddtrekning.

Eiere kan delta i valget gjennom fullmakt til generalforsamlingens leder, styreleder, adm. banksjef eller andre eieren ønsker å meddele fullmakt.

Protokoll

Møteleder skal sørge for at det føres protokoll for valgmøtet. I protokollen skal tas inn de vedtak og valg som valgmøtet har fastsatt med angivelse av utfallet av stemmegivningen. Fortegnelse over møtende eiere av egenkapitalbevis og evt. fullmektiger for eiere skal tas inn i eller vedlegges protokollen. Protokollen skal undertegnes av møtelederen og minst en annen person som utpekes av møteleder.

Protokollen skal være tilgjengelig for eiere av egenkapitalbevis som forlanger det og oppbevares i banken på en betryggende måte.

Kunngjøring av valgresultatet

Etter at valgresultatet foreligger, vil dette bli kunngjort gjennom skuesparebank.no og sendes børsmelding. Protokoll fra valgmøte gjøres tilgjengelig.

Den/de som er valgt vil bli kontaktet skriftlig og orientert om resultat av valget, samt motta kopi av bankens vedtekter.

Klage

Valgmøtet avgjør tvist om stemmerett og valgbarhet. Eier av egenkapitalbevis kan ikke delta i avstemming om egen stemmerett eller valgbarhet. I tilfelle av stemmelikhet gjelder det vedtak møteleder har stemt for.

7.3. Vedlegg 3 Arbeidsrutine i forbindelse med valg blant ansatte

Valget følger den til enhver tid gjeldende lov og forskrift.

Valgstyret

- Valgstyret har minst 3 medlemmer med stemmerett, hvorav en leder og nestleder.
- Valgstyret konstituerer seg selv.
- Sammensetningen er fordelt slik at bankens ledelse og øvrige ansatte i banken skal ha minst 1 representant hver i valgstyret.
- Valgperiode er 2 år.

Ansattes valgstyre fastlegger om kunngjøringen skal gjennomføres i e-post til alle ansatte og/eller på intranett.

Beramming av valget av ansatte til generalforsamlingen

Valget gjennomføres hvert annet år.

Valget gjennomføres når valgstyret bestemmer det, dog senest 6 – seks - uker før avholdelse av generalforsamlingen. Valgkomiteen fastlegger:

- Tidspunkt for kunngjøring av valget.
- Tidspunkt for gjennomføring av valget.
- Hvordan valget skal gjennomføres (valgmøte eller valgdag).

Kunngjøring av valget

Valget kunngjøres senest 6 uker før valget. Kunngjøringen skal skje minimum gjennom:

- E-post
- Skue Sparebanks intranett

Forslag på kandidater - valgbare

Som medlem og varamedlem for ansatte til generalforsamlingen kan velges person av og blant de som er fast ansatt i minst 25 % stilling ved valget. Valgstyret utarbeider forslag til kandidater basert på liste over ansatte.

Valgstyret bør tilstrebe å etablere en ordning for å motta forslag på kandidater fra ansatte.

Forslag på ansatte kandidater må være innsendt til valgstyret før dato for fremleggelse av valgliste. Det må på foreslått kandidat oppgis navn, adresse, avdeling og om de er villige til å ta imot vervet. Mangler må evt. rettes umiddelbart av forslagstiller om ikke forslaget skal bli forkastet. Godkjent forslag skal kunngjøres av valgstyret senest 14 dager før valgdagen.

Valgstyret avgjør om innkomne forslag er i samsvar med lov og forskrift, samt valginstruks med vedlegg.

Representant for de ansatte kan ikke ha verv som ansatte representant i flere bankers eller selskapers styrende organer samtidig. Dette gjelder likevel ikke verv i flere styrende organer innenfor samme konsern.

Valgliste

Kandidatene føres opp i den rekkefølge som angir valgstyrets innstilling.

Det må i tillegg på valgliste oppgis adresse og avdeling i banken på kandidatene.

Valgmaterialet

Valgmaterialet sendes stemmeberettigede senest 2 uker før valget per e-post eller tilgjengelig gjøres på bankens intranett.

Materialet er:

- Innstilling inneholdende bestemmelser om stemmerett, valgperiode og hvem som er på valg og hvor valgstyrets forslag er lagt frem for gjennomsyn (intranett)
- Oversikt over ansattes medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen

Valget

- Stemmeseddel legges ut på intranett og lastes ned. Valgliste er stemmeseddel. (Questback)
- Valget skal være hemmelig og skriftlig.
- Valget skal foregå som flertallsvalg.
- Det kan bare stemmes på foreslåtte kandidater oppført på valgliste fra valgstyret.
- Det er ikke tillatt med kumulasjon.
- Stemmerett har ansatt som på valgdagen er ansatt i banken.
- Det kan avgis stemmer på inntil det antallet som skal velges.

De som har fått flest stemmer er valgt i den rekkefølge stemmesedlene tilsier. Første varamedlem blir den som har fått flest stemmer etter siste medlem, osv.

Ved stemmelikhet avgjøres valget ved loddtrekning.

Funksjonstiden starter ved avslutning av det generalforsamlingsmøtet som behandler årsmelding og årsoppgjør, og opphører ved avslutning av det generalforsamlingsmøtet som behandler årsmelding og årsoppgjør i det året funksjonstiden utløper. Er det ikke valgt ny representant på dette tidspunktet, fungerer de sittende representantene inntil nye er valgt.

Dersom et medlem eller varamedlem valgt av de ansatte slutter i banken eller blir valgt til medlem eller varamedlem i styret, opphører vervet i generalforsamlingen.

Banken holder lokaler for evt. valgmøte og alt nødvendig materiell i forbindelse med valget.

Kunngjøring av valgresultatet

Etter at valgresultatet foreligger, vil dette bli kunngjort gjennom Skue Sparebanks intranett. Valgkomiteen blir orientert av ansatte medlem i valgkomiteen.

Den/de som er valgt vil bli kontaktet skriftlig og orientert om resultat av valget, samt motta kopi av bankens vedtekter.

Protokoll

Det skal føres valgprotokoll som undertegnes av valgstyret. Ledelsen i banken og lokal fagforening mottar kopi av valgprotokollen på forespørsel. Protokollen skal oppbevares i banken på betryggende måte.

Uttreden og suppleringsvalg

Medlem av valgstyret som ikke kan eller ønsker å fungere i vervet lenger, skal erstattes snarest.

Valgstyret legger til rette for suppleringsvalg om det kreves for å opprettholde ansattes representasjon i generalforsamlingen. Suppleringsvalg avholdes ved førstkommande ordinære valg på medlemmer og varamedlemmer. Valgstyret utarbeider egen suppleringsvalgliste. Valglisten skal

Instruks valgkomite Skue Sparebank

klart angi hvor lang tid supplerings kandidat skal velges for. For øvrig gjelder de samme bestemmelsene som for ordinære valg.

Valgstyret kan ved suppleringsvalg fastsette kortere frister enn ved ordinært valg.

Klage

Vedtak om stemmerett og valgbarhet kan ikke påklages, men avgjøres av valgstyret.

Klagerett har banken, lokal fagforening og den som har stemmerett. Klager må ha rettslig klageinteresse i saken.

Frist for klage er 14 dager fra tidspunktet underretning om vedtak er kunngjort og senest 4 uker etter valget.

Klage sendes valgstyret som foretar klagebehandlingen.

7.4. Vedlegg 4 Valgordning 2024 (fusjon) og påfølgende valg

Ved fusjon 2024 ble valg av tillitsvalgte gjennomført iht. fusjonsplan. Første ordinære valg gjennomføres 2026. Valgordning med loddrekning vil påvirke kommende valg for å sikre at ikke alle tillitsvalgte har samme valgperiode og det tolkes som nyvalg av tillitsvalgte etter fusjon.

Gjeldene for perioden fra valg 2024

Fra og med valg i 2024 skal generalforsamlingen bestå av 20 medlemmer og 12 varamedlemmer.

Ved valg i 2026 og påfølgende valg

Generalforsamling velges som fastsatt i vedtekter.

Ved valg 2026, av de medlemmer og varamedlemmer som er valgt ved første valg 2024, går minst en firedel ut etter loddrekning ved neste påfølgende valg 2028 de som har gjort tjeneste lengst.

De som går ut på loddrekning/uttrekk er valgbare for ny periode.

Vedtekter 2024

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

5 medlemmer og 5 varamedlemmer oppnevnes av det offentlige.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Myndige personer kan velges som medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

2024

Valg iht. fusjonsplan og vedtekter gjennomført.

2026

Loddrekning - skal velges for ny valgperiode 2026 – 2029

Innskytere 2 medlemmer og 1 varamedlem

Egenkapitalbevisiere 2 medlemmer og 1 varamedlem

Ansatte 2 medlemmer og 1 varamedlem

Offentlig oppnevnte følger valgperiode for kommunevalg.

2028

Loddrekning - skal velges for ny valgperiode 2028 – 2031

Innskytere 3 medlemmer og 2 varamedlemmer

Egenkapitalbevisiere 3 medlemmer og 1 varamedlem

Ansatte 3 medlemmer og 1 varamedlem

Offentlig oppnevnte følger valgperiode for kommunevalg.

Er det medlemmer eller varamedlemmer som trer ut av generalforsamlingen etter eget ønske eller ikke lenger er valgbar, gjennomføres suppleringsvalg iht. lov og forskrift. Inntil suppleringsvalg er gjennomført vil varamedlem (rangert i oppsett oversikt tillitsvalgte og generalforsamling) tre inn i medlemmets sted. Trer varamedlem ut vil etterstående varamedlem rykke opp på lista. Ved suppleringsvalg er det gjenværende funksjonstid/valgperiode som legges til grunn.

7.5. Vedlegg 5 Valgordning 2024 (fusjon) og påfølgende valg

Ved fusjon 2024 ble valg av tillitsvalgte gjennomført iht. fusjonsplan. Første ordinære valg gjennomføres 2026. Valgordning med loddtrekning vil påvirke kommende valg for å sikre at ikke alle tillitsvalgte har samme valgperiode og det tolkes som nyvalg av tillitsvalgte etter fusjon.

Et styre der alle medlemmer har samme valgperiode vil representere en utilsiktet risiko som ikke fusjonsplanen har lagt til grunn at banken ved generalforsamling, som velger styret, har vedtatt.

Verv som styreleder og nestleder til styret velges hvert år i særskilt valg av generalforsamlingen iht. til vedtekter for banken. Valgkomiteen har i oppgave å legge frem innstilling til generalforsamlingen.

Vedtekter 2024

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret består av inntil 8 medlemmer inkludert representanter fra de ansatte.

*Av de valgte styremedlemmer skal vedkommende styremedlems tilknytning i Sparebankens forretningsområde hensyntas, slik at det til enhver tid skal være minst 2 styremedlem med tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol, Nesbyen og Flå kommune), minst 1 styremedlem med tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole og Jevnaker kommune) og minst 2 styremedlemmer med tilknytning til Hjørdalsregionen (Hjørdal og Notodden kommune).
Minst 1 av de valgte medlemmer skal eie egenkapitalbevis i Skue Sparebank.*

Medlemmene til styret velges for 2 år av generalforsamlingen.

Verv som styreleder og nestleder velges særskilt for 1 år av generalforsamlingen.

I tillegg kan de ansatte kreve representasjon i styret etter loven. Valg av ansattes medlemmer i styret foretas av de ansatte i generalforsamlingen.

Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter.

Fra fusjonsplan pkt. 7 Styret 2024

Den sammenslåtte banken skal ha et styre bestående av inntil 8 medlemmer som velges av generalforsamlingen. To av styremedlemmene skal være valgt av og blant de ansatte.

Valgene i 2025 til 2027 skal fordeles som følger:

Gjeldene for perioden fra valg 2025:

Barbro Ternsten	Styreleder	2025 - 2027
George Fulford	Nestleder styret	2025 - 2027

Gjeldende for perioden fra valg 2026:

Odd-Ingar Liane	Medlem	2024 – 2026	
Maria Moe Grevsgård	Medlem	2024 – 2026	
Jan Flaskerud	Medlem	2024 – 2026	
Erik Hansegård	Medlem	2024 - 2026	
Velges av de ansatte i GF	Ansattes representant	2026 – 2028	Ansatte

Gjeldende for perioden fra valg 2027:

Barbro Ternsten	Styreleder	2025 - 2027	
George Fulford	Nestleder	2025 – 2027	
Jannicke Lehne	Medlem	2024 – 2027	
Lars Beitnes Svendsen	Ansattes representant	2024 – 2027	Ansatte

Valg av styreleder og nestleder styret 2027

Ordinære valg følger etter valg 2027.

Styret velges som fastsatt i vedtekter med tilhørende valginstruks og det tas hensyn til valgperiode som er to år.

Er det medlemmer som trer ut av styret etter eget ønske eller ikke lenger er valgbar, gjennomføres suppleringsvalg iht. lov og forskrift. Ved suppleringsvalg er det gjenværende funksjonstid/valgperiode som legges til grunn. Inntil suppleringsvalg er gjennomført vil styret kunne fungere, så lenge de er beslutningsdyktige.

7.6. Vedlegg 6 Valgordning 2024 (fusjon) og påfølgende valg

Ved fusjon 2024 ble valg av tillitsvalgte gjennomført iht. fusjonsplan. Første ordinære valg gjennomføres 2025. Valgordning med loddtrekning vil påvirke kommende valg for å sikre at ikke alle tillitsvalgte har samme valgperiode og det tolkes som nyvalg av tillitsvalgte etter fusjon.

En valgkomité der alle medlemmer har samme valgperiode vil representere en utilsiktet risiko som ikke fusjonsplanen har lagt til grunn at banken ved generalforsamling, som velger valgkomité, har vedtatt.

Verv som leder valgkomiteen velges hvert år i særskilt valg av generalforsamlingen iht. til vedtekter for banken. Valgkomiteen har i oppgave å legge frem innstilling til generalforsamlingen.

Ansatte har en representant valgt av og blant de ansatte.

Vedtekter 2024

§ 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Generalforsamlingen velger en valgkomité blant generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer.

Valgkomiteen skal bestå av 6 medlemmer og 5 varamedlemmer.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av innskytere og ett medlem av valgkomiteen med varamedlem velges fra hver av de resterende gruppene som er representert i generalforsamlingen.

Ved valget skal geografisk spredning i forhold til bankens forretningsområde hensyntas ved at 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hallingdalsregionen (Hol og Nesbyen kommune), 2 medlemmer og 2 varamedlemmer skal ha tilknytning til Hjørdalsregionen (Hjørdal og Notodden kommune) og 1 medlem og 1 varamedlem skal ha tilknytning til Ringeriksregionen (Ringerike, Hole eller Jevnaker kommune). Valget gjelder for to år om gangen.

Valgkomiteens leder velges for 1 år av generalforsamlingen.

Ved valg i 2025 og påfølgende valg

Valgkomiteen velges som fastsatt i vedtekter, og det tas hensyn til valgperiode som er to år for medlemmer og varamedlemmer. Leder valgkomiteen velges for ett år.

2024

Sammensetning iht. fusjonsplan pkt. 10 er:

Medlemmer	Varamedlemmer
Innskyter	Innskyter
Innskyter	Innskyter
Innskyter	
Egenkapitalbevisiere	Egenkapitalbevisiere
Offentlig oppnevnte	Offentlig oppnevnt
Ansatte	Ansatte

2025

Medlemmer	Varamedlemmer
Innskyter	Innskyter
Innskyter	
Ansatte	Ansatte

Leder valgkomiteen velges årlig.

2026

Medlemmer	Varamedlemmer
Innskyter	Innskyter
Egenkapitalbevisiere	Egenkapitalbevisier
Offentlig oppnevnte	Offentlig oppnevnt

Leder valgkomiteen velges årlig.

Påfølgende valg fra 2027 foretas iht. bankens vedtekter med tilhørende valginstruks.
De som har, utløp av sin valgperiode etter uttrekk følger vedtekter for gjenvalg og videre valgperiode.

Er det medlemmer som trer ut av valgkomiteen etter eget ønske eller ikke lenger er valgbar, gjennomføres suppleringsvalg iht. lov og forskrift. Ved suppleringsvalg er det gjenværende funksjonstid/valgperiode som legges til grunn. Inntil suppleringsvalg er gjennomført vil valgkomiteen kunne fungere, så lenge de er beslutningsdyktige.

7.7. Vedlegg 7 Oversikt valg Skue Sparebank

Tabell for ulike grupperinger

Gjennomgå vedtekter og valginstruks for fullverdig oversikt og regulering.

Generalforsamling - valgperiode	Medlemmer	Varamedlemmer	Innstilles av	Velges av
4 år for Innskytere, Egenkapitalbevisiere	x	x	Valgkomiteen for Innskytere og Egenkapitalbevisiere, Innskytere kan sende inn forslag Egenkapitalbevisiere kan sette frem forslag i valgmøtet	Innskytere Egenkapitalbevisiere
4 år for ansattes representanter	x	x	Ansatte representant med komiteen ansatte Ansatte kan sende inn forslag	Ansatte
4 år for offentlig oppnevnte (følger valgperiode ved kommunevalg)	x	x	Oppnevnes av kommunene Hol, Nesbyen, Ringerike, Hjørtedalen og Notodden	Oppnevnes av kommunen
Generalforsamling – gjennomføring av valg	Medlemmer	Varamedlemmer	Innstilles av	Velges av
Hvert 2. år, utløp av valgperiode	x	x	Se gruppering	Se gruppering
Verv knyttet til Generalforsamlingen	Valgbare	Valgperiode	Innstilles av	Velges av
Leder	Velges blant medlemmene i Generalforsamlingen (ikke ansatte)	1 år	Valgkomiteen	Generalforsamlingen
Nestleder	Velges blant medlemmene i Generalforsamlingen (ikke ansatte)	1 år	Valgkomiteen	Generalforsamlingen
Valgkomite – valgperiode	Medlemmer	Varamedlemmer	Innstilles av	Velges av
2 år	x	x	Valgkomiteen	Generalforsamlingen
Gjennomføring av valg	Utløp av valgperiode	Utløp av valgperiode	Valgkomiteen	Generalforsamlingen

Instruks valgkomite Skue Sparebank

Verv knyttet til valgkomiteen	Valgbare	Valgperiode	Innstilles av	Velges av
Leder	Medlemmer i valgkomiteen	1 år	Valgkomiteen	Generalforsamlingen

Styret - valgperiode	Medlemmer	Varamedlemmer	Innstilles av	Velges av
2 år	x	Ikke aktuelt	Valgkomite	Generalforsamlingen
2 år	x	Ikke aktuelt	Ansatte representant valgkomiteen	Ansattes representanter i Generalforsamling
Styret – gjennomføring av valg	Medlemmer	Ansattes representanter	Innstilles av	Velges av
Utløp av valgperiode	x	x	Valgkomite	Generalforsamlingen
Verv knyttet til styret	Valgbare	Valgperiode	Innstilles av	Velges av
Leder	Medlemmer, ikke ansattes representanter	1 år	Valgkomiteen	Generalforsamlingen
Nestleder	Medlemmer, ikke ansattes representanter	1 år	Valgkomiteen	Generalforsamlingen

Regulering knyttet til valg av styret i sparebank som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap

Finansforetaksloven

§ 8-4. Styrets sammensetning mv.

(1) Et finansforetak skal ha et allsidig sammensatt styre på minst fem medlemmer. Daglig leder kan ikke være medlem av styret. Styreleder og til sammen minst to tredeler av styret skal ikke være ansatt i foretaket eller i foretak i samme konsern. Styret i en pensjonskasse skal ha minst ett medlem uten annen tilknytning til arbeidsgiver, foretak eller forening med pensjonsordning i pensjonskassen, samt ett medlem som representerer medlemmer, herunder pensjonister, i pensjonsordningen i pensjonskassen.

(2) Styrets leder og de øvrige medlemmene velges av generalforsamlingen når annet ikke følger av tredje eller fjerde ledd eller av § 8-15. Departementet kan i forskrift fastsette krav om at generalforsamlingen i nærmere angitte foretak skal oppnevne en valgkomité som skal forberede valget, hvem som kan oppnevnes, og nærmere regler om valgkomiteens arbeid. Vedtektene skal inneholde regler om valget.

(3) I foretak med minst 15 ansatte kan et flertall av de ansatte kreve at ett styremedlem og én observatør med varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

(4) I foretak med flere enn 50 ansatte som ikke har foretaksforsamling, kan et flertall av de ansatte kreve at inntil en tredel og minst to av styrets medlemmer med varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Tilhører et foretak et konsern eller en annen gruppe foretak som er knyttet sammen gjennom eierinteresser eller felles ledelse, kan ansatte i konsernet her regnes som ansatt i foretaket.

(5) Allmennaksjeloven §§ 6-6 til 6-11 a gjelder for øvrig tilsvarende for foretak som ikke er organisert som aksjeselskap eller allmennaksjeselskap.

(6) Departementet kan i forskrift eller ved enkeltvedtak gjøre unntak fra minstekravet til antall styremedlemmer.

Allmennaksjeloven

§ 6-3. Valg av styremedlemmer

(1) Medlemmene av styret velges av generalforsamlingen, som også bestemmer om det skal velges varamedlemmer.

(2) Første ledd gjelder ikke styremedlemmer som de ansatte i selskapet skal velge etter § 6-4, eller som skal velges av bedriftsforsamlingen etter § 6-37.

(3) Det kan fastsettes i vedtektene at generalforsamlingens valgrett etter første ledd skal overføres til andre. Mer enn halvdelen av styrets medlemmer skal likevel velges av generalforsamlingen, hvis ikke valgretten overføres til et vedtektsfestet selskapsorgan. Valgrett kan ikke overføres til styret eller til et medlem av styret.

§ 6-4. Ansattes rett til å velge styremedlemmer

(1) Når et selskap med flere enn 30 ansatte ikke har bedriftsforsamling (jf. § 6-35), kan et flertall av de ansatte kreve at ett styremedlem og en observatør med varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

(2) Når et selskap med flere enn 50 ansatte ikke har bedriftsforsamling (jf. § 6-35), kan et flertall av de ansatte kreve at inntil en tredel og minst to av styrets medlemmer med varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

(3) Når et selskap har flere enn 200 ansatte og det er avtalt at selskapet ikke skal ha bedriftsforsamling (jf. § 6-35 annet ledd), skal de ansatte velge ett styremedlem med varamedlem eller to observatører med varamedlemmer i tillegg til den representasjon som følger av annet ledd.

(4) Kongen kan gi forskrift om beregningen av antall ansatte, herunder om bruk av gjennomsnittstall. Kongen kan også gi forskrift om valget, herunder om vilkår for stemmerett og valgbarhet, valgmåten og om avgjørelse av tvister om valget, samt om bortfall av verv som styremedlem. Kongen kan gjøre unntak fra første, annet og tredje ledd.

§ 6-6. Styremedlemmers tjenestetid

(1) Styremedlemmer tjenestegjør i to år. I vedtektene kan tjenestetiden settes kortere eller lengre, men ikke til mer enn fire år. Ved suppleringsvalg kan kortere tjenestetid fastsettes.

(2) Tjenestetiden regnes fra valget når noe annet ikke er bestemt. Den opphører ved avslutningen av den ordinære generalforsamling i det året tjenestetiden utløper.

(3) Selv om tjenestetiden er utløpt, skal styremedlemmet bli stående i vervet inntil nytt medlem er valgt.

(4) Første og annet ledd gjelder ikke styremedlem som er valgt etter § 6-4, jf. § 6-5.

§ 6-7. Tilbaketreden og avsetting før tjenestetiden opphører

(1) Et styremedlem har rett til å tre tilbake før tjenestetiden er ute. Styret og den som har valgt styremedlemmet, skal gis rimelig forhåndsvarsel.

(2) Et styremedlem kan avsettes av den som har valgt styremedlemmet. Dette gjelder ikke et styremedlem som er valgt etter § 6-4, jf. § 6-5.

§ 6-8. Suppleringsvalg

(1) Opphører vervet for et styremedlem før tjenestetiden er ute, og det ikke finnes varamedlem, skal resten av styret sørge for valg av nytt styremedlem for resten av tjenestetiden. Det samme gjelder hvis et styremedlem blir fratatt rettslig handleevne eller blir satt i konkurskarantene etter konkursloven §§ 142 og 143.

(2) Hører valget under generalforsamlingen, kan det utstå til neste ordinære generalforsamling dersom styret fortsatt er vedtaksført.

§ 6-9. Varamedlemmer og observatører

Lovens bestemmelser om styremedlemmer gjelder tilsvarende for varamedlemmer og observatører så langt de passer.

§ 6-10. Godtgjørelse

Godtgjørelse til styremedlemmer, varamedlemmer og observatører fastsettes av generalforsamlingen, men av bedriftsforsamlingen for styremedlemmer valgt av denne. Ved konkurs bortfaller retten til godtgjørelse fra konkursåpningen.

§ 6-11. Krav til styremedlemmer og daglig leder

(1) Daglig leder og minst halvdelen av styrets medlemmer skal være

1. bosatt her i riket;
2. statsborgere i stater som er part i EØS-avtalen eller statsborgere i Det forente kongerike Storbritannia og Nord-Irland, når de er bosatt i en slik stat.

Departementet kan ved enkeltvedtak gjøre unntak fra første punktum.

(2) Bare myndige personer kan være styremedlemmer.

§ 6-11 a. Krav om representasjon av begge kjønn i styret

(1) I styret i allmennaksjeselskap skal begge kjønn være representert på følgende måte:

1. Har styret to eller tre medlemmer, skal begge kjønn være representert.
2. Har styret fire eller fem medlemmer, skal hvert kjønn være representert med minst to.
3. Har styret seks til åtte medlemmer, skal hvert kjønn være representert med minst tre.
4. Har styret ni medlemmer, skal hvert kjønn være representert med minst fire, og har styret flere medlemmer, skal hvert kjønn være representert med minst 40 prosent.
5. Reglene i nr. 1 til 4 gjelder tilsvarende ved valg av varamedlemmer.

(2) Første ledd omfatter ikke styremedlemmer som skal velges blant de ansatte etter § 6-4 eller § 6-37 første ledd. Når det skal velges to eller flere styremedlemmer som nevnt i første punktum, skal begge kjønn være representert. Det samme gjelder for varamedlemmer. Annet og tredje punktum gjelder ikke dersom et av kjønnene utgjør mindre enn 20 prosent av samlet antall ansatte i selskapet på det tidspunkt valget skjer.