



**Sogn**  
SPAREBANK

**ÅRSMELDING OG REKNESKAP 2022**



# Innhold

- 3. Nøkkeltal
- 4. Banksjefen sine ord
- 14. Eigarstyring og selskapsleiing
- 23. Resultat- og balanserekneskap
- 26. Eigenkapitaloppstilling
- 28. Kontantstraumoppstilling
- 30. Notar
- 92. Revisjonsmelding
- 97. Tillitsvalde i Sogn Sparebank
- 101. Forholdstal

## Nøkkeltal for Sogn Sparebank

**67,3** MNOK

Resultat før skatt

**6,6** %

Eigenkapitalrentabilitet  
etter skatt

**7,2** MRD

Forvaltningskapital

**6,8** MRD

Brutto utlån  
Utlån inklusive portefølje i  
Eika Boligkreditt.

**52,8** %

Kostnadsprosent

**4,4** MNOK

Gåvemidler

# Ei helsing frå Administrerande banksjef

Historia viser tydeleg at dei lokalsamfunna som har ein veldreven lokalbank i sitt område, har betre føresetnader for utvikling enn der dei ikkje har lokalbank, gjeve at andre føresetnader er nokså like. Sogn Sparebank er styrt frå Sogn og hovuddelen av verdiskapinga frå verksemda ligg att i Sogn. Me er til stades i lokalsamfunna og møter kundane der dei bur. Like viktig som å vere til stades lokalt er gode digitale løysingar og at kundesenteret vårt raskt kan løyse dine utfordringar. Me vil også i 2023 jobbe hardt for at det skal vere sutalaust å vere kunde i Sogn Sparebank.

## Gåver frå banken

I 2022 delte me ut monalege gåver til lokale tiltak. Det er motiverande å sjå korleis gåvemidlar frå banken resulterer i utvikling og aktivitet i vårt lokalområde. Me ynskjer å vere ein medspelar i og for levande lokalsamfunn, og er ein betydeleg sponsor for mange driftige lag og organisasjonar som bidreg til at Sogn er ein god stad å bu og veksa opp i. Gode økonomiske resultat gjev oss ein betre posisjon til å vere ein endå større bidragsytar i åra som kjem.

## Kompetanse gjev kundeverdi

Kompetanse ein særskild viktig faktor for levedyktige bankar i framtida. Kompetanse vil vere viktig for å leve opp til stadig høgare krav frå tilsynsmyndigheiter. Vidare er kompetanse heilt avgjerande for å møte kundane sine forventningar til både rådgjeving og tekniske løysingar. Det vert stilt stadig større krav til kunnskap for å tilføre kundeverdi gjennom god rådgjeving for ein stadig meir

opplyst og kunnskapsrik kundemasse. Dette arbeidet krev mykje fokus og ressursar og alle våre medarbeidarar bidreg til dette på ein framifrå måte.

## Moderne og effektive løysingar

Digitaliseringa har skote fart og me ser ein klar auke i bruken av banken sine digitale tenester. Det har og vore utvikla nye tenester for å kunne imøtekome ynskjer og krav frå kundane. Som ein del av å bygge ein framtidretta bank har Sogn Sparebank, saman med dei andre bankane i Eika, vald å skifte leverandør på IT-systema og 2023 er året Sogn Sparebank står for tur. Sjølv om dette vil krevje tid og ressursar ser me at det er eit absolutt krav med moderne og effektive løysingar framover. Det nye systemet vil vere eit vesentleg bidrag til at me kan tilby effektive, og tidsrette løysingar både til kundar og tilsette.

## Løysingar i ei krevjande tid

Ein kvar lokalbank sitt privilegium er å vere tett på utviklinga i sitt marknadsområde, og me kan med glede observere ei positiv utvikling i ein av dei største næringsmotorane: reiselivslivnæringa. Løftar me blikket litt set situasjonen i Ukraina ting i perspektiv og me merkar ringverknadane. Her heime merkar me alle effekten stigande prisar og renter har på vår eigen økonomi, i slike situasjonar er det endå viktigare med ein nær lokalbank som kjenner deg og er der for deg. Med ein meir krevjande økonomi ser me at fleire kundar har behov for å omstille seg. Då er lokalbanken ein god medspelar med god kjennskap til kundane og



kunnskapsrike rådgjevarar. Saman med kundane finn me gode løysingar for ei krevjande tid og framtida.

## Mads Indrehus,

Administrerande banksjef Sogn Sparebank

## Leiinga i banken



**MADS ARNFINN INDREHUS**  
Administrerende banksjef  
Fødd: 1967



**GUNNAR SKAHJEM**  
Assisterende banksjef  
Fødd: 1962



**INGEBORG INDRELID**  
Leiar HR  
Fødd: 1983

5



**ALEXANDER DVERGSDAL**  
Leiar privat- og bedriftsmarknad  
Fødd: 1978



**RAGNHILD SKAHJEM TOFASTRUD**  
Leiar komm. og kundeopplevingar  
Fødd: 1986



## Styret i banken

### KRISTINE GRØNNER OHNSTAD

#### Styreleiar

Fødd: 1970

Arbeidsstad: Haugen Gardsmat Drift AS

### ARVE TOKVAM

#### Nestleiar

Fødd: 1963

Arbeidsstad: Norway's best

### KÅRE MENTZ LYSNE

#### Styremedlem

Fødd: 1961

Arbeidsstad: Helse Førde

### GRETHE HJETLAND

#### Styremedlem

Fødd: 1960

Arbeidsstad: Highsoft AS

### SINDRE WERGELAND

#### Styremedlem

Fødd: 1994

Arbeidsstad: Forlagshuset Vigmostad & Bjørke AS

### ANNE KAUPPI

#### Styremedlem

Fødd: 1965

Arbeidsstad: Sogn Opplæringskontor

### OLAV VIKØREN

#### Styremedlem

Fødd: 1967

Arbeidsstad: Validér AS

### MARIANNE SUNDAL

#### Tilsetterepresentant

Fødd: 1982

Arbeidsstad: Sogn Sparebank

### HALVOR LARSEN

#### Tilsetterepresentant

Fødd: 1964

Arbeidsstad: Sogn Sparebank

## Eika Alliansen - eit av dei viktigaste bidraga til norske lokalsamfunn

Sogn Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 50 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, og har ein samla forvaltningskapital på om lag 450 milliardar kroner og 2 500 tilsette. Dette gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden. Med moderne digitale kundeløysingar og 170 bankkontor i 114 kommunar er lokalbankane til stades med avgjerande bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

**Eika-bankane styrkar lokalsamfunnet**  
Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv, med rådgivarar som har eit personleg engasjement for kundane sine og lokalsamfunnet. Saman med smarte løysingar og den digitale kvardagsbanken gjev dette unike kundeopplevingar, og lokalbankane sitt viktigaste konkurransefortrinn.

**Eika Gruppen styrker lokalbankene**  
Alliansen si kjerneverksemd er å

sikre lokalbankane moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstenester, i tillegg til samhandlingsverktøy for bankane sine tilsette og kundar.

Krava til bankteknologi er stadig aukande, og for å styrke bankane sin konkurransekraft vedtok Eika og bankane i 2020 å byte kjernebankløyning til Tieto Evry. Flytteprosessen er kompleks og krevjande både for Eika og den enkelte bank. Dei første puljene med bankar blei migrert utan alvorlege feil hausten 2022, og i løpet av hausten 2023 vil alle bankane vere over på den nye løysinga. Sogn Sparebank skal byte kjernesystem i haust. Denne prosessen omfattar store deler av organisasjonen og me har i lang tid jobba med å setje saman ein robust prosjektorganisasjon, sikre kommunikasjon ut mot kundane og lage opplæringsløp.

Produktselskapa i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmeistring - leverer eit breitt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysingar og kompetansehevande tenester.

**Mangfaldige og verdifulle tenester**  
Sogn Sparebank nyttar tenestene frå produktselskapa i Eika Gruppen i stor grad. Banken har mellom anna godt samarbeid med Eika Kundesenter, som aukar kundane sin tilgjengelegheit utanfor banken si ordinære opningstid. Eika Skulen er viktig for opplæringsløp og kompetanseheving internt i banken. Eika Vis, Eika Økonomiservice og Eika Depotservice er viktig for verksemdstyringa, og frå nyttår 2022 gjekk banken over til sistnemnte.

**Eika Boligkreditt sikrar lokalbankane langsiktig og stabil finansiering**  
Hovudføremålet til Eika Boligkreditt er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Føretaket er direkte eigd av 59 norske lokalbankar og



OBOS. Alliansenbankane får dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan oppretthalde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar. Eika Boligkreditt har ein forvaltningskapital på vel 120 milliardar kroner (pr Q3 2022), og er med det ein viktig bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan oppretthalde konkurransedyktige vilkår på sine bustadlån. Ved utgangen av 2022 har Sogn Sparebank finansiert 882 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, og har ein eigarpost i selskapet på 1,04 prosent. Eigarskapen i Eika Boligkreditt AS er strategisk viktig for banken.

# Den norske økonomien i 2022 og framover

Norsk økonomi henta seg inn att etter koronapandemien, med 3,8 % vekst for BNP for Fastlands-Noreg i 2022. Økonomien i landet vårt er no vesentleg større enn kva den var i 2019, det siste normalåret før korona og krig kom til Europa. I fjor auka også tal sysselsette personar med 3,8 %. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsett. Denne uventa svake produktivetsveksten har blitt påpeika av Norges bank som ein mogeleg drivar for at inflasjonen er høgare enn venta. Arbeidsledigheita fall i fjor til 3,3 %, det lågaste nivået sidan 2012. Lønnsveksten heldt seg på 3,9 %, til tross for at konsumprisindeksen auka med heile 5,8 % frå året før.

Hushaldningane fekk dermed ein markert nedgang i kjøpekrafta, og Norges Bank svara på det ganske så uventa inflasjonshoppet med å heve

sin foliorente frå 0,5 til 2,75 %, med varsel om at det truleg vil flate ut på om lag 3 % i gjennomsnitt for 2023.

Bustadprisane steig i 2022 med 5,3 % i gjennomsnitt, men prisane var fallande mot slutten av året. Kredittveksten låg på om lag 6,5 % for ikkje-finansielle føretak og 4,5 prosent for hushaldningar, målt ved Statistisk sentralbyrå sin kredittindikator K2. Ei landsdekkande utlånsundersøking for 4. kvartal viser eit tydeleg fall i hushaldningane sin etterspurnad etter nye lån. Marginane for bank betra seg, mykje grunna sterk betring i innskotsmarginane. Sparebankar flest som har høgare innskotsdekning og eigenkapital enn forretningsbankane, har hatt større nytte av renteauken i Norges Bank enn konkurrentar med låg innskotsdekning. Tal konkursar auka med 25 prosent i årets tre første kvartal, samanlikna med

same tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eigedomsselskap, var hardest ramma.

Sogn er eit område med mykje reiselivsbasert næring, og for oss som lokalbank er det gledeleg å sjå at turismen og reiselivet har kome godt i gang att etter pandemien. Næringslivet ser lysare på situasjonen enn tidlegare, og fjerde kvartal i fjor var nesten tilbake på same nivå som før pandemien.

## Utsikter framover

Utsiktene framover er usikre. Internasjonalt er det krigen i Ukraina, spenningane mellom USA og Kina, og utviklinga av energimarknadane som toppar lista over risikomoment. Her heime er spenninga i hovudsak knytt til penge- og finanspolitikken samt utviklinga i arbeidsmarknaden. På landsbasis har straumutgiftene auka, og det er ein belasta utgiftspost for

både private og næringsdrivande. Likevel har halvparten av primærområdet til banken gunstig fastpris til straumabonnentane.

Aukande utlånsrente og sterk prisvekst vil virka inn på kundane sin kjøpekraft. Det er utfordrande å sjå kva konsekvensar dette vil ha på litt sikt. Som lokalbank er me tett på kundane og er oppteken av å hjelpe dei som er ekstra utsett økonomisk.

Det må påreknast ein framleis vekst i antal misleghald i bankane og fleire konkursar. Eigedomsutvikling av alle slag ser ut til å vere utsett, og bustadprisane ventast å få eit moderat fall etter fleire år med solid vekst, medan avkastningskravet til nye investeringar i næringseigedom truleg vil stige. Denne auken kan gje nedgang i verdien på mange næringseigedommar.



# Rekneskapen for 2022

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 90,8 mill. kroner pr. 31.12.2022. Rekneskapen viser ei positiv utvikling frå 69,1 mill. kroner i 2021.

Resultat av ordinær drift etter skatt er på 67,3 mill. kroner pr. 31.12.2022. Banken har pr. 31.12.2022 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 6,5 mill. kroner. Utviklinga i rekneskapen viser at tap på utlån og garantiar i 2022 har auka med 2,1 mill. kroner frå 2021.

Soliditeten målt i form av rein kjernekapitaldekning i banken er på 23,66 %, og banken framstår som ein solid og godt kapitalisert lokalbank. Dette har gitt rom for å gjere framlegg om eit utbyte på 10,00 kroner pr. eigenkapitalbevis, i tråd med utbyttepolitikken til banken.

Totalresultatet pr. 31.12.2022 var 104,4 mill. kroner.

## Føresetnader for årsrekneskapen

Årsrekneskapen er lagt fram under føresetnad av framleis drift. Styret kjenner ikkje til at det er vesentleg usikkerheit knytt til årsrekneskapen, og kjenner heller ikkje til ekstraordinære tilhøve som har innverknad på vurderinga av banken sitt rekneskap.

Alle tal som er kommentert gjeld for Sogn Sparebank om ikkje anna er oppgjeve.

## International Financial Reporting Standards (IFRS)

Sogn Sparebank legg fram bankrekneskap i samsvar med den internasjonale rekneskapsstandarden International Financial Reporting Standards (IFRS). Rekneskapen viser eitt års samanlikningstal.

## Resultat

### Årsresultat

Sogn Sparebank fekk eit driftsresultat før skatt på 84,3 mill. kroner. Driftsresultatet før skatt i 2021 var 64,7 mill. kroner. Eigenkapitalrentabiliteten etter skatt vart 6,6 % i 2022, mot 5,5 % i rekneskapen for 2021.

Ordinært resultat bankdrift<sup>1</sup> etter skatt for rekneskapsåret vart 67,3 mill. kroner. Tilsvarende tal i rekneskapen for 2021 var 52,3 mill. kroner.

### Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto renteinntekter pr. 31.12.2022 var 134,5 mill. kroner tilsvarende tal i 2021 var 112,1 mill. kroner.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital har auka til 1,80 % i 2022 frå 1,49 % i 2021.

Rentenivået har i 2022 vore aukande. Noregs Bank har auka styringsrenta fleire gonger i løpet av året, og den enda til slutt på 2,75% ved årsskiftet. Sogn Sparebank har som følgje av auken i styringsrenta heva sine renter på innskot og utlån i samsvar med endringane i marknaden.

Banken har betalt 4,4 mill. kroner i innskotsgaranti fondsavgift og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet i 2022. I 2021 vart det betalt 4,1 mill. kroner i innskotsgaranti fondsavgift og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter i Sogn Sparebank i 2022 utgjorde 51,4 mill. kroner. Tilsvarende tal i rekneskapen for 2021 var 51,4 mill. kroner. Det er i rekneskapen inntektsført 5,5 mill. kroner i netto avkastning på finansielle investeringar i 2022 mot 5,7 mill. kroner i 2021.

### Driftskostnader

Samla driftskostnader for Sogn Sparebank vart i 2022 95,2 mill. kroner. Målt mot gjennomsnittleg forvaltningskapital utgjorde driftskostnadene 1,27 % i snitt. Kostnader i prosent av totale inntekter ekskl. kursvinst pr. 31.12.2022 er 52,8 %.

<sup>1</sup>Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022».

### Tapskostnader

Banken har gått gjennom låne- og garantiporteføljen, og vurdert den i samsvar med retningslinjer frå Finanstilsynet.

Sogn Sparebank har pr. 31.12.2022 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 6,5 mill. kroner. Dette er ein oppgang frå 2021 som viste tap på 4,4 mill. kroner. Tapsavsetningane er i all hovudsak knytt til kredittengasjement innan bedriftsmarknaden. Banken gjennomfører fortløpande ein grundig vurdering av utvalde engasjement for å avdekke forventa tap og gjer avsetningar i høve til det. Nærare opplysningar om tap går fram av notar og styret si vurdering under avsnitta kredittrisiko og forventa tapsutvikling.

### Verdipapir som blir ført over totalresultatet

Det vart over banken sitt resultat i 2022 bokført netto verdiauke på aksjar som blir ført over totalresultatet på 37,1 mill. kroner mot 6,7 mill. kroner i 2021. Aksjane i Aurland Ressursutvikling AS, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS inngår i kategorien aksjar som blir ført over totalresultatet. Desse aksjane blir ikkje omsett i ein aktiv marknad, og verdivurderinga av aksjane er basert på emisjons- og omsetningskursar, samt banken sine egne vurderingar.

### Disponering av årsresultatet

Styret vil på generalforsamlinga 20.04.2023 tilrå generalforsamlinga å disponera årsresultatet 2022 som følgjer

Arsresultat etter skatt	67,3 MNOK
Utbytte EK bevis	6,3 MNOK
Utjammingsfond	3,1 MNOK
Gåveutdeling	5,9 MNOK
Sparebanken sitt fond	52 MNOK

Styret vil tilrå generalforsamlinga å betala ut 10,00 kroner i utbyte pr. eigenkapitalbevis for 2022.

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigenkapitalbeviskapitalen. Banken nyttar inngåande balanse for eigenkapitalbevis med tillegg av utjammingsfond ved utrekning av eigenkapitalbevisbrøken. Sogn Sparebank har som mål at minst 50 % av resultatet etter eigenkapitalbevisbrøken vert utbetalt som utbyte, resten vert lagt til utjammingsfondet. Kwart år vurderer styret og generalforsamlinga behov for overføring til gåvefondet.

### Balansen

#### Forvaltningskapital

Ved utgangen av 2022 var forvaltningskapitalen i Sogn Sparebank 7,2 milliardar kroner. Det er på same nivå som i 2021. Vert det teke omsyn til at banken har formidla lån gjennom Eika Boligkreditt AS på til saman 0,9 milliardar kroner, er forvaltningskapitalen pr. 31.12.2022, 8,1 milliardar kroner.

### Innskot

Innskota i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022 var 5,6 milliardar kroner, ein auke på 124 mill. kroner eller 1 % samanlikna med rekneskapen pr. 31.12.2021. Innskot frå personkunder var 3,9 milliardar kroner, medan innskot frå næringslivskunder var 1,6 milliardar kroner. Innskotsdekninga i morbank pr. 31.12.2022 er 93,99 %.

### Utlån

Ved utgangen av 2022 var brutto utlån til kunder i konsernet 5,9 milliardar kroner, det er ein liten auke i høve rekneskapen 2021. Brutto utlån frå personkunder i banken var 5,0 milliardar kroner, medan brutto utlån til næringslivskunder var 0,9 milliardar kroner. I tillegg formidla konsernet 0,9 milliardar kroner i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS.

### Verdipapir

Verdien på banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet var ved årsskiftet 387,8 mill. kroner. Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat var 345,2 mill. kroner.

### Soliditet

Etter overskotsdisponering for 2022, utgjer eigenkapitalen til banken 1 069,7 mill. kroner pr. 31.12.2022, etter frådrag for fondsobligasjon er eigenkapitalen 1 029,7 mill. kroner.

### Kapitaldekning

Pr. 31.12.22 var banken si kapitaldekning 24,76 % mot 23,91 % i høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i banken var 23,66 % pr. 31.12.2022 mot 22,81 % pr. 31.12.2021. Banken si kapitaldekning ligg godt innanfor alle regulatoriske krav.

Pr. 31.12.2022 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 24,87 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 23,42 % pr. 31.12.2022.

## Risikoeksponering

Drifta av banken er påverka av ei rekke tilhøve. Særleg innverknad har rente- og kredittrisiko. Andre større risikoar er likviditets- og kursrisiko i verdipapir. Bankverksemda medfører òg ein operasjonell risiko.

Styret har fastsett rutinar for rapportering om utviklinga på risikoområda, og det er vedteken ein eigen finansstrategi. Det er òg utvikla eit eige internkontrollsystem for den totale bankverksemda. Styret har òg fastsett retningslinjer og prinsipp for internkontroll. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp den daglege risikostyringa.

Sogn Sparebank har dei siste åra hatt moderat balanse i utlåns- og innskotsveksten. Styret er merksam på risikoen ved høg utlånsvekst, og kva dette kan bety for kapitaldekninga i banken. I tillegg er styret kjend med risikoen ved å vere meir avhengig av å henta finansiering i kapitalmarknaden. Styret har difor sett mål både for kapitaldekninga og likviditeten i banken, og vil gjere tiltak dersom kapitaldekninga og likviditeten kjem under desse måla.

### Finansiell risiko

Banken sin finansielle risiko gjennom året knyter seg til alle finansielle instrument banken er eksponert for, men spesielt til utlån/garantiar og aktivitetar i penge- og kapitalmarknaden. Risiko knytt til utlån og garantiar er omtala i eige avsnitt.

Verksemda til banken skal haldast innanfor rammene for moderat risiko som styret har vedteke. Konkretiserte rammer går fram av banken sin finansstrategi. Det er banken si økonomiavdeling som innanfor rammene av finansstrategien er ansvarleg for finansforvaltninga. Økonomiavdelinga rapporterer direkte til adm. banksjef. Verkeleg eksponering i forhold til vedtekne rammer blir regelmessig følgde opp og rapportert til styret. Rapporten blir utarbeida av Risk Manager, banken sin uavhengige kontrollfunksjon. Banken sin finansielle risiko er splitta i marknadrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

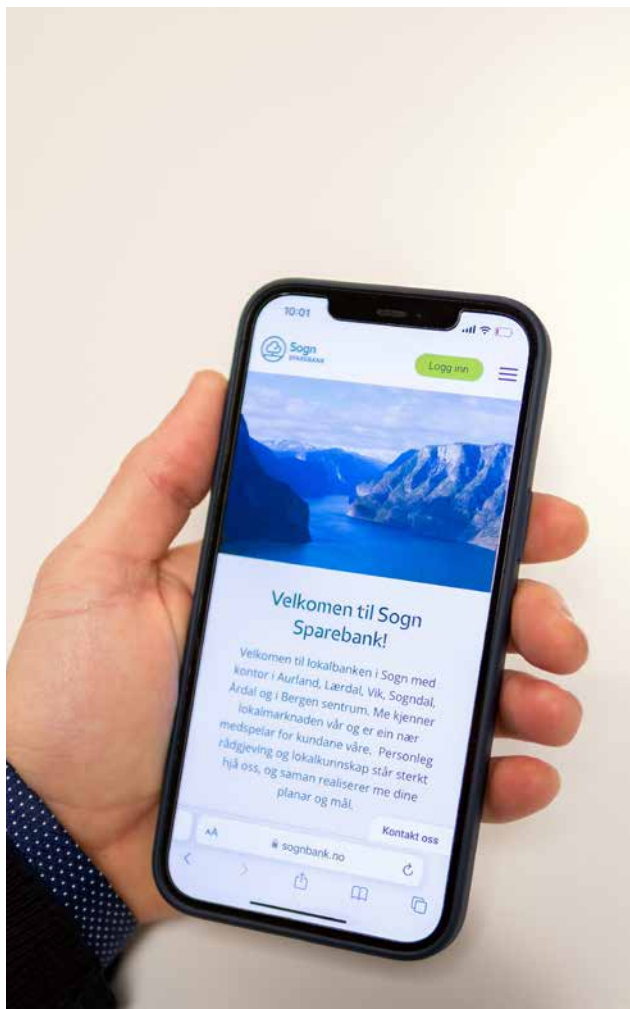
### Marknadrisiko

Marknadrisiko er sett saman av renterisiko, kredittspreadsrisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

### Rente- og kredittspreadsrisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjellar i rentebindingstid mellom aktiva og passiva. Det er nytta ein standardisert modell for berekning av total renterisiko knytt til banken sin balanse og utenombalansepostar. Styret har sett opp interne rammer for renterisiko, og total renterisiko blir regelmessig rapportert til styret.

I tillegg til ramme for total renterisiko er det fastsett eigne rammer for kredittspreadsrisiko knytt til porteføljen av sertifikat, obligasjonar samt sertifikat- og obligasjonsfond. Porteføljen har kort rentebindingstid og medfører liten renterisiko knytt til endringar i rentekurva. Uroa i kredittmarknadene har derimot påverka på



investorane sitt marginkrav, og denne spread-utgangen kan føre til betydelege kurstap på porteføljen. Slike urealiserte kurstap verta reversert fram mot forfall på det enkelte papir dersom utstedar er betalingsdyktig.

Sogn Sparebank har ei obligasjonsportefølje på enkelt papir pr. 31.12.2022 på 55,2 mill. kroner. Renterisikoen er redusert ved at alle obligasjonane er knytt opp mot flytande rente. Banken har ei portefølje av obligasjonsfond på 316,5 mill. kroner med ein gjennomsnittleg rentedurasjon på om lag 0,2 år. Sett i samanheng med andre balansepostar med rentebinding, har banken likevel ein viss renterisiko.

### Valutarisiko

Banken skal ikkje ta på seg valutarisiko utover eventuelle rammer vedtekne av styret. Banken har ikkje valutarisiko knytt til kontantbeholdningar, depositumskonto og pengekrav i framand valuta. Valutaeksponeeringa i banken er låg. Banken har ikkje valutalån på eiga bok. Valutalån vert formidla gjennom DNB Bank ASA, og Sogn Sparebank stiller garanti for låna mot ordinær garantiprovisjon.

Banken garanterte ved årsskiftet for fire valutalån med til saman motverdien av 9,8 mill. kroner fordelt på 4 låntakarar. Alle garantiane er sikre med pant i fast eigedom, bustad og/eller fritidseigedom. Alle kundane med valutalån har lang erfaring med slike lån. Denne kredittrisikoen, som følgje av valutarisikoen, vurderer styret som moderat. Sjå note 5, 17 og 18 for ytterlegare informasjon.

### Aksjekursrisiko

Aksjekursrisiko er knytt til porteføljen av aksjar, aksjefond og eigenkapitalbevis. Desse verdipapira er vurdert til marknadsverdi, og eit fall i kursane vil føre til at banken må bokføre eit tilsvarande kurstap. Marknadsverdien av konsernet si portefølje av aksjar, aksjefond og eigenkapitalbevis til verkeleg verdi over resultatet utgjorde 332,6 mill. kroner ved utgangen av 2022. Styret vurderer kursrisikoen i banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet som moderat. Målet til styret er å ha ei stabil langsiktig avkastning med minimal kursrisiko på banken sin portefølje.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for at låntakar ikkje vil eller ikkje er i stand til å betale lån tilbake. Med unntak for utlån og garantiar til kundar er banken sin kredittrisiko hovudsakeleg knytt til plassering av midlar i sertifikat, obligasjonar og som innskot i andre finansinstitusjonar. Det er fastsett rammer som skal avgrense risikoen knytt til slike plasseringar.

Styret har fastsett rammer for risiko innan kredittgjeving. Kredittrisikoen vert overvaka ved misleghaldsrapportering, risikoklassifisering og bransjeanalyser.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for manglande likviditet til å kunne innfri forpliktingar ved forfall. Innlånsporteføljen er systematisk bygd opp med langsiktige og kortsiktige forfall. Banken har

trekkrettar som ved utgangen av året ikkje var trekte opp. Skilnaden på vekst i innskot og utlån har gjort banken mindre avhengig av ekstern finansiering. Banken har pr. 31.12.2022 totalt lånt 552,7 mill. kroner frå pengemarknaden. Sjå note 35 og 37 for meir informasjon.

Likviditetsrisikoen i banken er innanfor fastsette mål. Banken har lagt vekt på at likviditetsrisikoen skal vere moderat. Med bakgrunn i dette har banken bygd opp ein stor likviditetsreserve som pr. 31.12.2022 var 513,3 mill. kroner fordelt på kontantar, innskot i finansinstitusjonar, sentralbankar. Banken har ein LCR2 (Liquidity Coverage Ratio = likvide eigendelar) pr. 31.12.2021 på 223 og NSFR (Net Stable Funding Ratio) på 139. Dette er over både offentlege krav og banken sine interne mål.

Innskotsdekninga i banken pr. 31.12.2022 er 93,64 %. Styret meiner innskotsdekninga og likviditetsrisikoen i banken er god og under kontroll.

### Kontantstraumoppstillinga

Kontantstraumoppstillinga viser anskaffing og bruk av likvide midlar. Den skal saman med andre rekneskapsopplysningar gi informasjon om konsernet si evne til å generere likvidar og banken sitt behov for finansiering. Kontantstraumen vert delt inn i følgjande hovudaktivitetar: Operasjonelle aktivitetar, investeringsaktivitetar og finansieringsaktivitetar. Banken si kontantstraumoppstilling syner korleis Sogn Sparebank har fått tilført likvide midlar, og korleis desse er brukt.

Likviditetsbeholdninga i banken er redusert til 513,3 mill. kroner pr. 31.12.2022 frå 607,8 mill. kroner pr. 31.12.2021.

### Operasjonell risiko og internkontroll

Styret og leiinga er merksame på risiko for tap knytt til den daglege drifta av banken. Dette kan vere svikt i datakommunikasjon, system og rutinar. Det kan også oppstå feil grunna svikt i kontrollar, manglande kompetanse eller menneskelege feil.

For å ivareta desse viktige områda, og med mål om heile tida å bli betre, så har banken jf. CRD IV-føreskrifta etablert eit internkontrollsystem. Internkontroll er ein kontinuerleg prosess der kontrollar og tiltak blir utført av banken si førstelinje.

Adm. banksjef utarbeider ein årleg rapport til styret på gjennomføring, funn og tiltak kring siste års arbeid med internkontroll. Styret vurderer den operasjonelle risikoen til banken som akseptabel. Banken har også ein uavhengig etterlevingsfunksjon som utfører eigne kontrollar og rapporterer kvartalsvis til banken sitt styre. Banken har

også system for rapportering av operasjonelle hendingar, for å fange opp område med behov for tiltak for å redusere risiko for feil og eventuelt tap.

### Kredittrisiko og forventede tapsutvikling

Banken har ei kontinuerleg oppfølging av utlån og garantiar med sikte på å redusere tap på utlån og garantiar. Kredittrisiko knytt til utlån og garantiar vert overvaka blant anna gjennom rapportering av misleghaldne og tapsutsette engasjement, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjement. Engasjement som er misleghaldne over 90 dagar er brutto 58,9 mill. kroner ved utgangen av 2022. Andre tapsutsette engasjement utgjør brutto 65,9 mill. kroner i 2022. Banken gjennomfører fortløpande ei grundig vurdering av utvalde engasjement for å avdekke moglege individuelle tap og gjer avsetningar i høve til det. God styring av risiko vil vere eit prioritert område også framover.

For komande treårsperiode forventar banken normaliserte tap på utlån og garantiar vil bli lågare enn 0,20 % av brutto utlån.



# Eigarstyring og selskapsleiing

Styret skal sjå til at Sogn Sparebank har god eigarstyring og selskapsleiing og gje ei samla utgreiing om dette i banken si årsmelding. Banken følgjer Den norske anbefalinga om eigarstyring og selskapsleiing som rettar seg mot aksjeselskap notert på Oslo Børs. Banken etterlever alle vesentlege punkt i nemnte anbefaling.

Føremålet med anbefalinga er at børsnoterte selskap skal ha ein modell for eigarstyring og selskapsleiing som klargjer rolledeling mellom eigarar, styret og dagleg leiing utover det som står i lovgivinga. Vidare er føremålet å styrke tilliten til selskapa og bidra til størst mogeleg verdiskaping over tid, til beste for eigarar, tilsette og andre interessentar.

## Verksemda

Sogn Sparebank er ein sjølvstendig, børsnotert lokalbank med eigenkapitalbevis. Banken tilbyr banktenester, forsikring og verdipapirhandel. Marknaden for Sogn Sparebank innanfor bedriftsmarknaden er små og mellomstore verksemdar i Sogn. Innanfor personmarknaden er banken landsdekkande, med fokus på vekstområde og større byar, men Sogn skal vere det prioriterte marknadsområdet. Banken er styrt frå Sogn og i kraft av samfunnsansvaret vårt gjev me tilbake til Sogn. Kvart år deler me ut ein del av overskotet i form av gåvemidlar til ålmennyttige tiltak, me sponsar organiserte aktivitetar for born og unge og me er

ein stor bidragsytar for festivalar og arrangement i vårt område. Me kjenner lokalmarknaden vår og er ein nær medspelar for kundane våre, i tillegg til å tilby eit komplett produkt- og tenestespekter både for verksemdar og privatpersonar. Sogn Sparebank er registrert og heimemøyrande i Noreg med forretningsadresse på Årdalstangen. Banken har postadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Årdalstangen. Totalt har banken sju kontor på følgjande stader: Aurland, Lærdal, Vik, Sogndal, Årdalstangen, Øvre Årdal og Bergen.

Sogn Sparebank sine dotterselskapa Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS og ISSB Egedom AS utgjør så liten del av balansen at det ikkje vert utarbeida eige konsernrekneskap. Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS er pr. i dag ikkje aktivt. Selskapet Sogn Forsikring AS er tilknytt selskap. Føremålet til Sogn Sparebank går fram av vedtektene til banken. Sparebanken har til føremål å fremje sparing ved å ta imot innskot frå ein ubestemt krins av innskyttarar, og å forvalte på ein trygg måte dei midlane den rår over i samsvar med dei lover som gjeld for sparebankar. Sogn Sparebank kan utføre alle vanlege bankforretningar og banktenester i samsvar med gjeldande lovgiving. Sogn Sparebank er totalleverandør av tenester innan områda finansiering, innskot, plassering, betalingsformidling, økonomisk rådgjeving, formuesforvaltning og forsikring. Gjennom rådgjeving formidlar rådgjevarane sin kunnskap om berekraftige løysingar og produkt.

## Selskapsstruktur og utbytte

Banken skal ha ein eigenkapital som er tilpassa mål, strategi og risikoprofil. Sogn Sparebank hadde pr. 31.12.2022 ein eigenkapital på 1 069 mrd. Etter frådrag for fondsobligasjon er eigenkapitalen 1 029 mrd. Styret har utarbeidd ein tydeleg utbyttepolitikk som grunnlag for dei utbytteframlegga som vert fremja for generalforsamlinga. Utbyttepolitikken er gjort kjend gjennom årsmeldinga, og i banken sine kvartalsrapportar til marknaden og Oslo Børs. Styret si fullmakt til å gjere kapitalhøgding skal avgrensast til definerte føremål. Fullmakta til styret bør ikkje gjevast for eit tidsrom lenger enn fram til neste ordinære møte i generalforsamlinga.

## Likehandsaming av aksjonærar og transaksjonar med nærstående

Sogn Sparebank er oppteken av å utvikle eit gjensidig tillitsforhold til dei viktigaste interessegruppene våre. Det vert difor lagt vekt på stor openheit ovanfor interessentane i marknaden, både til dei som yter banken eigenkapital og finansiering, men òg til andre med relasjonar til banken. Alle eigenkapitalbevisegarane skal handsamast likt, og ha same høve til påverknad. Eigenkapitalsbevisa til banken er sett i ein klasse, og skal vere fritt omsettelege. Einaste avgrensing er lovmessige krav som for tida fastset at erverv av kvalifisert del av eigenkapitalbevisa, 10 %

eller meir, krev samtykke frå Finanstilsynet. For å ivareta interessene til eigarane med mindre andelar, er det i vedtektene ei stemmeavgrensing som inneber at ingen på møte for eigenkapitalbevisegarane kan avgje stemme for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utferda eigenkapitalbevis. Dersom fortrinnsretten til eksisterande eigenkapitalbevisegarar vert fråviken ved kapitalhøgdingar, skal det grunngjevast. Banken har retningslinjer som sikrar at styremedlemar og leiande tilsette melder frå til styret dersom dei direkte eller indirekte har ei vesentleg interesse i ein avtale som vert inngått av banken. Styret skal klargjere banken sitt verdigrunnlag, og har i samsvar med dette utforma retningslinjer for etikk- og samfunnsansvar. Banken skal ha retningslinjer for korleis verksemda «integrerer med omverda» i verdiskapinga, her gjeld tilhøve knytt til menneskerettar, arbeidstakarrettar, det ytre miljø, jobbe mot korrupsjon, arbeidsmiljø og likestilling.

## Generalforsamling

Ein sparebank er i utgangspunktet ein sjølvstendig institusjon der styringsstrukturen og samansetninga av styringsorgana skil seg frå aksjeselskapet, jf. § 7 i aksjelova om kva for organ ein sparebank skal ha. Generalforsamlinga er øvste organ i Sogn Sparebank, og er forankra i banken sine vedtekter kapittel 3. Generalforsamlinga skal ha 34 medlemmer med 18 varamedlemmer. Generalforsamlinga er sett saman av fire grupper representantar. Tolv medlemmer og seks varamedlemmer skal veljast av og blant sparebanken

sine kundar, ni medlemmer og seks varamedlemmer er valde av kommunane, seks medlemmer og tre varamedlemmer er valde av dei tilsette, og sju medlemmer og tre varamedlemmer er valde av eigenkapitalbevisegarane. Det er generalforsamlinga som fastset banken sine vedtekter, vel styremedlemmer, vedtek årsrekneskapen og disponerer årsresultatet. Valnemndene i banken er vedtaksfesta i § 5-1 og § 5-2 i banken sine vedtekter. Styret sine medlemmar er ikkje ein del av valkomiteen. I forkant av generalforsamlinga er leiar for valnemnda til stades i styremøte, og valnemnda gjennomfører også individuelle samtalar med styremedlemmane. Ei komplett liste over tillitsvalde i Generalforsamlinga er tilgjengeleg i årsmeldinga. Banken sender innkalling til møte i generalforsamlinga seinast 21 dagar før møtet skal haldast. Styremedlemmene og revisor vert òg kalla inn til møta, og innkallinga vert børsmeldt. Møta vert leia av leiar i generalforsamlinga, med ein tilsett frå banken i møtesekretariatet. Underskriven møteprotokoll vert oppbevart i eigen protokoll.

## Styret, samansetnad og uavhengigheit

Styret er forankra i § 4-1 i banken sine vedtekter, og er sett saman av 7 til 9 medlemmer med inntil 5 varamedlemmer som skal veljast for 2 år av generalforsamlinga, likevel slik at eit tal medlemmer og varamedlemmer valde av og blant dei tilsette er i samsvar med finansføretakslova. Eitt varamedlem vald av dei tilsette har møterett og talerett på styremøta, men ikkje stemmerett.

Eigenkapitalbevisegarane har 1 representant i styret og 1 varamedlem, innstilt på eigenkapitalbevisegarane sitt valmøte. Generalforsamlinga vel samla styre, styreleiar og nestleiar for to år. Kriterium for styret sine medlemmar er kvalifikasjonar, kjønn, kapasitet, uavhengigheit og at representanten er eigna for vervet. Styret skal setjast saman slik at det vert sett på som uavhengig av den daglege leiinga.

Styret utarbeider ein møteplan og finansiell kalender. Styret skal ha ei strategidrøfting knytt til mål, strategiar og gjennomføring, minst ein gong i året. Banken har utarbeidd ein eigen styreinstruks. Instruksen til adm. banksjef er godkjend av styre. Styret ser til at banken har god intern kontroll i samsvar med dei føresetnader som gjeld for verksemda, mellom anna banken sitt verdigrunnlag og etiske retningslinjer. Styret skal syte for at styremedlemmer og leiande tilsette skal gjere selskapet kjend med vesentlege interesser dei måtte ha i saker som styret skal handsama.

Styret har ni til tolv faste møte i året. Styret skal utarbeide risikoprofil for verksemda, i tillegg til at styret sikrar å handsame lovpålagde saker eller handsame saker som vedtektene/mandatet har krav om. Styret skal årleg evaluere mål, strategiar og risikoprofil, og gå gjennom banken sine viktigaste område og internkontroll. Styret informerer i årsmeldinga om korleis internkontrollen er organisert.

Styret skal i eiga sak vurdere sitt eige arbeid og den samla kompetansen i styret. Godtgjersle til styremedlemmene skal fremjast av valnemnda og godkjennast av generalforsamlinga.

Styregodtgjersle vert elles vurdert mot godtgjersle hjå andre samanliknbare selskap, og justert etter dette. Finansføretaklova regulerer kva andre verv styremedlemar kan ta på seg i tillegg til styrevet i banken. Det vert i årsmeldinga informert om alle godtgjersler til styremedlemene. Dersom det har vore gjeve godtgjersle utover vanleg styrehonorar, skal det spesifiserast. Fastsetting av godtgjersle til adm. banksjef skal gjerast av styret. Samla godtgjersle til adm. banksjef skal gå fram av årsmeldinga.

Det er teikna ansvarsforsikring for medlemmane i banken sitt styret og dagleg leiar i høve deira ansvar ovanfor føretaket og tredjepartar. Forsikringa er teikna i Lockton Companies AS. Forsikringsdekninga gjeld for styret- og leiaransvar, profesjonsansvarsforsikring for finans og kriminalitetsforsikring.

## Revisjons- og risikoutval

Banken har etablert eige revisjons- og risikoutval som er forankra i § 4-2 i banken sine vedtekter, og skal veljast av og blant medlemmane i styret. Utvalet er også lovpålagt. I 2022 har revisjons- og risikoutvalet vore samansett av 3 medlemmer. Revisjons- og risikoutvalet skal samla ha den kompetansen som ut i frå banken sin organisasjon og verksemd er nødvendig for å ivareta oppgåvene sine. Minst eitt av medlemmane i revisjons- og risikoutvalet skal vere uavhengig av verksemda og ha kvalifikasjonar innan rekneskap eller revisjon. Styremedlemar som er leiande tilsette, kan ikkje veljast til medlemmer av revisjons- og risikoutvalet. Oppgåvene til revisjons- og

risikoutvalet går fram av vedtektene § 4-2.2:

- førebu styret si oppfølging av rekneskapsrapporteringsprosessen
- overvake systema for internkontroll og risikostyring, og banken sin internrevisjon om slik funksjon er etablert
- ha løpande kontakt med banken sin valde revisor om slik funksjon er etablert
- vurdere og overvake revisor sin uavhengigheit jf. revisorlova kapittel 4, herunder særleg i kva grad andre tenester enn revisjon som er utlevert av revisor eller revisjonsselskapet utgjør ein trussel mot uavhengigheita.

## Risikostyring og internkontroll

Ansvaret for risk- og compliance i Sogn Sparebank vert handtert av to tilsette i banken, som også har andre oppgåver i tillegg. Banken har fokus på risiko- og kapitalstyring, og det er ein integrert del av styret sitt arbeid. Konsernet sin overordna risikoeksponering og risikoutvikling vert følgd opp gjennom periodiske risikorapportar til styret.

Banken si risiko- og kapitalstyring er knytt opp mot fire hovudområde:

- Kredittrisiko
- Marknadsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko

Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanlegginga i banken, og set mål for eit kapitalnivå som er tilpassa banken sin risiko-profil og forretningsmessige rammevilkår. ICAAP-prosessen er ein integrert del av banken si samla

risiko- og kapitalstyring. Minst ein gong i året skal ICAAP-prosessen med risikoområda til banken vurderast og handsamast i styret. Dette arbeidet vert vidare lagt fram for revisor for gjennomgang. Adm. banksjef er ansvarleg for at banken si risiko- og kapitalstyring vert følgd opp etter rammer vedtekne av styret. Styret fastset risikoprofilen til banken, gjennom overordna rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyring. Styret ser til at banken har ein ansvarleg kapital som er forsvarleg ut frå risikoprofilen til banken og krav frå styresmaktene. På grunnlag av datamateriell produsert av Skandinavisk Data Center AS, heretter kalla SDC og Eika Gruppen AS, utarbeider administrasjonen i banken i samarbeid med Eika Økonomiservice finansiell rapportering for Sogn Sparebank. Styret fører tilsyn med at rapporteringa skjer i samsvar med gjeldande lovgiving, rekneskapsstandardar, fastsette rekneskapsprinsipp og etter styret sine retningslinjer. Sogn Sparebank har etablert ein policy for internkontroll som fastset målsetjingar, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet. Sogn Sparebank skal ha årleg gjennomgang av risiko og internkontroll.

## Finansiell informasjon og kommunikasjon

Styret har fastsett retningslinjer for rapportering av finansiell og annan informasjon. Retningslinjene er basert på openheit og tek omsyn til kravet om likebehandling av aktørane i verdipapirmarknaden og krav til informasjon til eigenkapitalbeveigarane.

På banken si heimeside og Oslo Børs offentliggjør banken finansiell kalender som inneheld



datoar for viktige hendingar som møte i generalforsamlinga, offentleggjing av års- og delårsrapportar og utbetaling av eventuelt utbyte. Informasjon til marknaden elles vert formidla på banken si heimeside, på Oslo Børs og gjennom pressemeldingar.

Det er vedteke eigne retningslinjer for tilsette og tillitsvalde i banken som handlar med eigenkapitalbevis.

## Overtaking

Sogn Sparebank er ein sjølvleigd institusjon som ikkje kan bli overteken av andre gjennom oppkjøp. Pr. 31.12.2022 eig eigenkapitalbevisegarane 13,71 % av eigenkapitalen i banken. Den resterande delen er sparebanken sitt fond. Ved kjøp av meir enn 10 % av eigenkapitalbevisa i banken, må kjøpar søke løyve frå Finanstilsynet. Ved oppkjøp frå banken si side vert det lagt vekt på å ivareta alle interessene på ein tilfredsstillande måte.

## Ekstern revisor

Revisor skal årleg leggje fram for styret og revisjonsutvalet hovudtrekka i ein plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Revisor deltek i styremøte som handsamar årsrekneskapen. I møta skal revisor gå gjennom eventuelle vesentlege endringar i

rekneskapsprinsippa til banken. Dessutan skal revisor vurdere vesentlege rekneskapsestimat, og alle vesentlege forhold der det har vore usemje mellom revisor og administrasjonen. Revisor skal minst ein gong i året gå gjennom internkontrollen i banken med styret og revisjonsutvalet, identifisere svakheiter og kome med forslag til forbetringar. Styret og revisor skal ha minst eitt møte i året utan at adm. banksjef eller andre frå den daglege leiinga er til stades. Revisjonsutvalet skal godkjenne bruk av revisor til andre tenester enn revisjon utover det som kjem fram i den årlege revisjonsplanen. Revisjonsplanen vert lagt fram for styret og der kjem det fram kva som er revisjonsarbeid og kva som er anna arbeid. I ordinær generalforsamling skal styret orientere om godtgjersla til revisor, fordelt på revisjon og andre tenester.

## Utbytepolitikk

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigenkapitalbeviskapitalen. Banken nyttar inngåande balanse for eigenkapitalbevis med tillegg av utjamningsfond ved utrekning av eigenkapitalbevisbrøken. Sogn Sparebank har som mål at minst 50 % av resultatet etter eigenkapitalbevisbrøken vert utbetalt som utbyte, resten vert lagt til utjamningsfondet. Kvart år vurderer styret og generalforsamlinga behov for overføring til gåvefondet.



# Samfunnsansvar og berekraft

Berekraft handlar om å ta vare på dei ressursane me har tilgjengeleg, og forvalte dei på best mogeleg vis til komande generasjonar. Dette er viktig for banken som arbeidsgivar, finansinstitusjon og som lokalbank som er oppteken av levande lokalsamfunn.

Finansnæringa sitt samfunnsansvar er å skape verdiar og drive lønnsamt, og sparebankane vart oppretta nettopp for å sikre økonomisk tryggleik, utvikling og levande lokalsamfunn. Finansbransjen, Eika, kundane og banken er opptekne av dette. Eika Gruppen arbeider med berekraft i utviklinga av produkt, banken sine system og verktøy, kompetanseutvikling i Eika Skulen og med å sikre god miljøleing og berekraftige val i eigne organisasjonar og ovanfor leverandørar og samarbeidspartnarar. Banken har utarbeida eigen policy for berekraftig verksemd og samfunnsansvar. Berekraft er ein viktig del av strategien til banken, og me erfarer at det påverkar oss i alle ledd, både mot kundar og internt i verksemda.

## Påverknad gjennom rådgjeving og produkt

Banken skal møte kundane med respekt og venlegheit, og gjennom heilskapleg rådgjeving finne gode løysingar som tener både kunden og banken. Me kan bidra til meir berekraftig åtferd

hjá kundane gjennom å formidle kunnskap om temaet og gje gode råd i dialogen med privat- og næringskundar. Vurdering av ESG-kriteria er ein naturleg del av alle kredittsaker på næring.

Nesten alt av marknadsføringsmateriell i banken er digitalt, ofte i samarbeid med Eika. Marknadsføringa av våre tenester og produkt vert sakleg og korrekt framstilt, i samsvar med lover og reglar. Me deltek i Eika sin marknadspakke for annonsering, og på denne måten sikrar me også at personvernreglane vert oppfylt, at krav til finansiell informasjon er på plass og at det ikkje er villeiande informasjon. Banken kan også tilby berekraftige produkt til kundane. Gjennom å tilby forsikring skapar me forutsigbarheit og tryggleik for kundane våre og tek i vare verdiane deira. Pr 31.12.22 hadde Sogn Sparebank finansiert grøne bustadprosjekt for 364 mill. kroner. Me tilbyr også grøne billån gjennom Eika. Eika Kredittbank sine smålån vert tilbydde og marknadsført som produkt du kan nytte til oppussing og refinansiering. Berekraft er også å ta vare på det du har, fornye og gje det eit lengre liv, heller enn å kaste og kjøpe nytt. Samfunnsansvaret gjeld ikkje berre i lokalmiljøet, men gjennom Eika Kapitalforvaltning sine spareprodukt blir banken sine kundar investorar i eit stort tal selskap i ulike sektorar og nasjonar. Eika Kapitalforvaltning sine retningsliner gjer at spareprodukta som banken tilbyr via Eika, oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, berekraft, etikk og openheit.

## Fornyng av bygg

Banken eig ein del av kontorbygga sine, og det er sett i gang eit prosjekt for å fornye og energi-effektivisere lokala. I 2022 opna nyoppussa kontor i Lærdal, samlokalisert med politiet og i skrivande stund er det kontoret i Aurland som vert renovert og energieffektivisert, samstundes som det er satt i gang ein prosess med utvikling av kontorlokala i Vik.

## Kompetanse og kunnskapsformidling

Banken er ei kompetansebedrift og bidreg til kompetansearbeidsplassar. Banken har gode ordningar for kompetanseheving og utvikling av den enkelte, gjennom banken sin bedriftsavtale utarbeida i samarbeid med dei tillitsvalde. Dette er også nedfelt i strategien. Her er det like moglegheiter for alle tilsette. Det er ein ressurs å ha folk som ynskjer å heve eigen kompetanse, som igjen gagnar kundar og lokalsamfunn. Me har fokus på å informere og forklare kva moglegheiter som finst for dei tilsette i banken, både i rekrutteringsprosessar og med jamne mellomrom i organisasjonen generelt.

Banken har også eit ansvar for at kundane er med på den digitale utviklinga som skjer i bransjen. I 2022 har me samarbeida med pensjonistlag og eldreråd rundt om i Sogn, og gjennomført kurs i

digitale bankverktøy med over 90 kursdeltakarar. 1. november i fjor kom ny bransjenorm om finansiell inkludering, som handlar om korleis bankane som eit minimum skal behandle ikkje-digitale kundar og kundar som går frå å vere digitale til å bli analoge. Denne målgruppa får hjelp av Kundesenteret vårt over telefon, ved å komme innom banken i drop-in tida og ved å kontakte sin rådgjevar i banken.

## Samarbeid

Samarbeid er eit viktig berekraftsmål i seg sjølv. Banken skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Me har alltid døra open for å samarbeide med lag og organisasjonar, kommunar og andre aktuelle partnarar. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partnar for privatkundar og verksemder.

## Likestilling, mangfald og kunnskapsutvikling

Likestilling og diskriminering er særleg nemnt i banken sin policy for berekraftig verksemd og samfunnsansvar. Moglegheitene skal vere like, uavhengig av alder, etnisitet, nasjonalt opphav, kjønn, avstamming, hudfarge, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Banken godtek ikkje nokon form for verbal, psykisk, fysisk eller seksuell trakassering. Kvinner og menn skal ha like moglegheiter for å kvalifisere seg til alle typar oppgåver, og karrieremoglegheitene skal vere

dei same. Banken har nulltoleranse for diskriminering og har fokus på at kompetanse skal vere toneangivande.

I byrjinga av 2022 signerte banken, ved adm. banksjef, på Kvinner i finans charter. Dette er ein organisasjon eigd av finansnæringa, der målet er å auke kvinneandelen i leiande posisjonar i finansnæringa i Noreg. Ved å signere charteret pliktar banken å setje interne mål for kjønnsbalanse på leiarnivå og i ansvarsrollar, ha ein person på leiarnivå med dedikert ansvar for å følgje opp arbeidet, ha ein ambisjon om å linke godtgjeringar til leiarar opp mot måloppnåing og publisere årleg status og framgang mot måla som er sett. Banken har satt seg mål om femti prosent kvinneandel i leiar- og ansvarsstillingar i banken. For Sogn Sparebank er det kompetansen som er det avgjerande, og ikkje kva kjønn ein har. Likevel vil leiinga oppmuntre og legge til rette for at fleire kvinner rekk opp handa og tek ansvar. Det er viktig for banken med god kjønnsdeling, aldersfordeling og mangfald i organisasjonen. Fordelen med å ha folk i ulike aldrar og livssituasjon, er at me speglar kundane, samt at det er enklare for banken å tilpasse seg den enkelte sin livssituasjon. Her ligg me godt an. Me har god kjønnsfordeling, og variasjon i alder heilt frå 22 til 65 år. Banken si evne til å spele ein relevant rolle i lokalsamfunnet, vert betre når samansetninga i vedtaksorgan speglar samfunnet banken er til for. Leiinga i banken har i 2022 bestått av 2 kvinner og 4 menn, ved årsskiftet blei det endra til 2 kvinner og 3 menn i leiargruppa i banken. 1 av 2 teamleiarar er kvinner.

## Korrupsjon og antikvitvask

Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderingar og oppfølging av anti-kvitvaskområdet, mistenkelege transaksjonar og moglege svindelsaker.

Banken sine rutinar og retningslinjer baserer seg på kvitvaskingsloven og tilknytt forskrifter. Våre hovudoppgåver rundt dette er å gjennomføre risikovurderingar, gjennomføre kundekontroll, undersøkje mistenkelege transaksjonar og kundar, samt rapportere mistenkelege transaksjonar til Økokrim. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjeld både internt i organisasjonen, hjå banken sine kundar, i selskap banken investerer i, hjå våre fondsleverandørar og hjå leverandørar til banken sine egne innkjøp.

Opplæring er ein viktig del av arbeidet med AHV, der alle i banken, frå den enkelte rådgjevar til styremedlemar, skal ha kunnskap om AHV ut frå den rolla dei har. Dette er eit område med sterkt fokus frå leiinga.

## Gåvefondet

Sogn Sparebank er oppteken av å vere ein medspelar i og for lokalmiljøet. Me er ein bank som er styrt frå Sogn, og det er viktig for oss å gje tilbake til Sogn. Totalt 4,4 mill. kroner blei satt av til gåver i 2022. Fordelingsnøkkelen på gåvene er jf. kapittel § 6-1 i vedtektene til banken. Banken deler ut gåvemidlar til allmennyttige

føremål i dei områda Sogn Sparebank er til stades i. Gåvemidlane skal skape verdiar og hjelpe lag og organisasjonar til å gjennomføre idear og tiltak som kjem flest mogleg til gode. Prosjekt der berekraft, folkehelse eller barn og unge er i fokus, vil få særleg merksemd. I 2022 delte banken etter søknad ut 2,3 mill. kroner i gåvemidlar. Gåvemidlar som ikkje er utdelt, er øyremerka seinare gåvetidelingar. Det er forventa ein auke i søknadar og initiativ i 2023, samt ein forventa auke i initiativ frå banken si side. Gåvemidlane blir delt ut til eit mangfald av søkjarar og initiativtakarar, som alle er med på å skape levande lokalsamfunn.

## Arbeidsmiljø og personale

Til saman er det utført 35 årsverk i 2022, fordelt på 36 tilsette. Det er tilsett 2 nye medarbeidarar i året som har gått. Banken har internkontrollsystem for helse, miljø og sikkerheit. Banken har ein desentralisert struktur, med nokså store avstandar mellom kontora. Digitale kommunikasjonsverktøy er difor avgjerande for ein god og effektiv arbeidskvadag, og blir flittig nytta internt i organisasjonen, men også ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Medverknad er ein føresetnad for eit godt arbeidsmiljø og kvar og ein av medarbeidarane har ansvar for å bidra til trivsel både for seg sjølv og andre. Banken nyttar mykje ressursar for å legge til rette for sosiale samlingar for tilsette i banken, noko som har stor verdi for å bli godt kjende og for arbeidsmiljøet. Styret er opptekne av eit godt arbeidsmiljø, og leiinga i banken vil halde fram med å prioritere

dette arbeidet. Sjukefråværet var på 6,06 % i 2022, mot 5,79 % året før. I ein bank på vår storleik vil langtidssjukemeldingar gje store utslag, og ikkje spegle generelt sjukefråvær. Det er ikkje rapportert om skadar eller ulukker i samband med arbeidet.

## Openheitslova

Openheitslova vart sett i verk 1. juli 2022 og skal fremje verksemder si respekt for grunnleggjande menneskerettar og anstendige arbeidsforhold i samband med produksjon av varer og levering av tenester. Lova skal også sikre ålmenta tilgang til informasjon om korleis verksemder handterer negative konsekvensar for grunnleggjande menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. Banken har satt i gang arbeidet, og vil rapportere i henhald til lovkrava innan fristen 30. juni 2023. Rapporten vil bli publisert på banken si heimeside.

## Overgang til ny kjerneleverandør

Saman med dei andre Eika-bankane skal Sogn Sparebank byte kjernebankleverandør frå Skandinavisk Data Center (SDC) til TietoEVRY. Alliansebankane migrerer puljevis og mange er allereie over på ny plattform. Byte av kjernebankleverandør for Sogn Sparebank skjer i Q3 2023. Internt i banken er mange involvert i prosjektet. Overgangen skal styrke banken si langsiktige konkurransekraft gjennom betydeleg kostnadseffektivisering, styrka innovasjons- og utviklingskraft og auka strategisk fleksibilitet.

## Avslutning

Styret vurderer at resultatrekneskapen og balansen med tilhøyrande notar gjev utfyllande og tilfredsstillande informasjon om verksemda i 2022 og banken si stilling ved årsskiftet. Etter styret si vurdering har det heller ikkje vore hendingar av vesentleg karakter for banken etter utgangen av rekneskapsåret 2022. I samsvar med rekneskapslova stadfestar styret at føresetnaden om framleis drift er til stades.

## Framtidsutsikter

Banken skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partner for privatkundar og verksemder. Gjennom Sogn Sparebank sitt gåvefond set me fokus på barn og unge, folkehelse og bærekraft og gjev gåver til allmennyttige føremål. Samarbeid er nøkkelen til suksess, og me har alltid ei open dør for lag og organisasjonar, eldsjeler og gode innspel til korleis banken kan bidra til at Sogn vert ein endå betre plass å bu og vekse opp i.

Dei regulatoriske krava er i stadig endring og påverkar banken i stor grad. Endringar og tilpassingar skjer i eit høgt tempo, og banken må etterleve dette også framover. Kompetanseutvikling er eit prioritert område i banken, og vil vere det framover. Det er viktig at me tilpassar oss komande krav frå styresmaktene,

slik at me kan vere ein attraktiv arbeidsplass som utviklar banken for framtida. God styring av risiko vil vere eit prioritert område.

Banken merkar stadig sterkare konkurranse frå ulike digitale aktørar. Sogn Sparebank har

konkurransedyktige digitale løysingar. Me legg i tillegg vekt på lokal tilgjengelegheit og evna til å gi god personleg rådgjeving. Slik møter banken den aukande konkurransen, me er overtydd om at dette er tenester kundane vil ha og som me vil lukkast med.



# Takk

Styret vil retta ein stor takk til heile organisasjonen som gjennom 2022 har lagt ned ein stor arbeidsinnsats for kundane, for kvarandre og for lokalbanken.

Ein takk også til alle som har bidrege gjennom banken si generalforsamling og andre utval, og ikkje minst alle banken sine kundar og samarbeidspartnarar som støttar opp om Sogn Sparebank.

Årdalstangen 16. mars 2023.



Kristine Grønner Ohnstad (s.)  
Styreleiar



Arve Tokvam (s.)



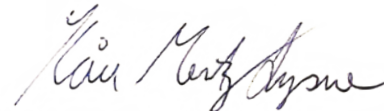
Olav Vikøren (s.)



Anne Kauppi (s.)



Grethe Hjetland (s.)



Kåre Mentz Lysne (s.)



Sindre Wergeland (s.)



Marianne Sundal (s.)  
Tilsetterepresentant



Halvor Larsen (s.)  
Tilsetterepresentant



Mads Arnfinn Indrehus (s.)  
Adm. banksjef



Resultat- og balanserekneskap 2022

## Resultatrekneskap

<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>	<b>Notar</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Renteinntekter fra eigendelar vurdert til amortisert kost		197.204	139.994
Renteinntekter fra andre eigendelar		1.172	596
Rentekostnader og liknande kostnader		63.821	28.562
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>Note 19</b>	<b>134.555</b>	<b>112.029</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	Note 21	29.066	33.319
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	Note 21	4.233	3.703
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	Note 31	17.805	13.456
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 21	5.549	5.689
Resultatandel investering i tilknytt selskap		0	0
Andre driftsinntekter		3.245	2.666
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>51.433</b>	<b>51.427</b>
Løn og andre personalkostnader	Note 22-23	37.978	41.828
Andre driftskostnader	Note 24	50.585	46.562
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eigendelar	Note 32-33	6.647	5.960
<b>Sum driftskostnader før tap</b>		<b>95.210</b>	<b>94.350</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>90.778</b>	<b>69.105</b>
Tap på utlånsgasjement og garantiar	Note 11	6.525	4.412
<b>Resultat før skatt</b>		<b>84.253</b>	<b>64.693</b>
Skattekostnad	Note 38	16.961	12.429
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>67.293</b>	<b>52.264</b>

### *Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner*

Verdiendring eigenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvida resultat	Note 30	37.064	6.735
<b>Sum postar som ikkje vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>37.064</b>	<b>6.735</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>37.064</b>	<b>6.735</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>104.357</b>	<b>58.999</b>
<b>Resultat andel per eigenkapitalbevis</b>		<b>14,36</b>	<b>11,42</b>



## Balanse

### Balanse - Eigendelar

Tal i tusen kroner	Notar	2022	2021
Kontantar og fordringar på sentralbankar		82.922	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		430.344	519.832
Utlån til kundar	Note 6-13	5.909.784	5.760.578
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	Note 28-29	387.761	503.419
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 30	345.193	286.643
Investering i dotterselskap	Note 31	7.550	7.550
Investering i tilknytt selskap	Note 31	135	135
Varige driftsmidlar	Note 32-33	76.156	66.331
Overtekne og andre eigendelar	Note 34	9.441	13.536
<b>Sum eigendelar</b>		<b>7.249.287</b>	<b>7.246.010</b>

### Balanse - Gjeld og eigenkapital

Tal i tusen kroner	Noter	2022	2021
Gjeld til kredittinstitusjonar	Note 35	150.745	180.346
Innskot frå kundar	Note 36	5.563.750	5.440.001
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	Note 37	401.932	600.734
Betalbar skatt	Note 38	19.492	13.913
Utsett skatt	Note 38	1.731	2.482
Anna gjeld	Note 39	41.872	32.992
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.179.523</b>	<b>6.270.468</b>

Eigenkapitalbeviskapital	Note 40	31.625	31.625
- Eigne eigenkapitalbevis		-673	-673
Overkursfond		32.812	32.812
Fondsobligasjon		40.000	40.000
<b>Sum innskoten eigenkapital</b>		<b>103.764</b>	<b>103.764</b>

Annan eigenkapital		891.080	833.922
Minoritet		0	0
Fond for urealiserte vinstar		74.919	37.855
<b>Sum opptent eigenkapital</b>		<b>966.000</b>	<b>871.777</b>

<b>Sum eigenkapital</b>		<b>1.069.764</b>	<b>975.542</b>
-------------------------	--	------------------	----------------

<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>7.249.287</b>	<b>7.246.010</b>
----------------------------------	--	------------------	------------------

Ardalstangen den 16. mars 2023

Kristine Grønner Ohnstad (s.) Arve Tokvam (s.)  
Styreleiar

Anne Kauppi (s.) Kåre Mentz Lysne (s.)

Sindre Wergeland (s.) Marianne Sundal (s.)  
Tilsettere representant

Halvor Larsen (s.) Olav Vikøren (s.)  
Tilsettere representant

Grethe Hjetland (s.) Mads Arnfinn Indrehus (s.)  
Adm. banksjef



Eigenkapitaloppstilling

## Eigenkapitaloppstilling pr. 31.12.2022

	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital				Sum egenkapital	
	Eigenkapitalbevis	Eigne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjamningsfond	Gåvefond	Fond for urealiserte vinster		Minoritet
<i>Tal i tusen kroner</i>										
<b>Eigenkapital 01.01.2021</b>	31.625	-673	32.812	40.000	708.441	48.669	32.978	31.120	0	924.971
Resultat etter skatt					40.380	7.484	4.400			52.264
Verdiendring på finansielle eigendelar over andre inntekter og kostnader								6.735		6.735
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	0	0	0	0	40.380	7.484	4.400	6.735	0	58.999
Utbetalt utbyte for 2019 og 2020						-4.024				-4.024
Utbetalt frå gåvefond							-2.600			-2.600
Renter på fondsobligasjon					-1.546	-258				-1.804
<b>Eigenkapital 31.12.2021</b>	31.625	-673	32.812	40.000	747.274	51.871	34.778	37.855	0	975.542
<b>Eigenkapital 01.01.2022</b>	31.625	-673	32.812	40.000	747.274	51.871	34.778	37.855	0	975.542
Resultat etter skatt					51.985	9.408	5.900			67.293
Verdiendring på finansielle eigendelar over andre inntekter og kostnader								37.064		37.064
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	0	0	0	0	51.985	9.408	5.900	37.064	0	104.357
Utbetalt utbyte						-3.405				-3.405
Utbetalt frå gåvefond							-4.400			-4.400
Renter på fondsobligasjon					-2.004	-326				-2.330
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	31.625	-673	32.812	40.000	797.256	57.548	36.278	74.919	0	1.069.764

## Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 31.12.2022

Framlegg til utbyte vert ikkje ført ut av banken sin egenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga. Framlegg til utbyte er kr. 6,50 pr. eigenkapitalbevis.

	2022	2021	2020
Framlegg til utbyte	10,00	5,50	6,50



Kontaktstraumoppstilling

## Kontantstrømoppstilling

Tal i tusen kroner	2022	2021
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av utlån til kunder	-155.730	-10.063
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	188.519	138.791
Overtakne eigendelar	2.800	-2.400
Netto innbetaling av innskot frå kundar	123.874	50.499
Renteutbetalinger på innskot frå kundar	-48.830	-20.975
Endring utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar/gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Renter på utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar/gjeld til kredittinstitusjonar	5.003	-253
Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar	91	25.178
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjonar	1.172	596
Netto provisjonsinnbetalinger	24.834	29.616
Utbetaling ved kjøp av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	875	-109.326
Innbetaling frå sal av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	113.344	352
Utbetalinger til drift	-68.772	-84.239
Betalt skatt	-14.153	-4.440
Utbetalte gaver av overskot	-4.400	-2.600
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>168.626</b>	<b>10.734</b>

### Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter

Investering i varige driftsmidler	-11.283	-7.200
Innbetaling frå sal av varige driftsmidler	49	0
Investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-38.188	-662
Innbetaling frå sal av langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	16.702	8.311
Utbyte frå investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	17.805	13.456
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>-14.915</b>	<b>13.905</b>

Tal i tusen kroner	2022	2021
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	0	199.850
Tilbakebetaling av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-200.000	-99.572
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-9.837	-5.923
Opptak av gjeld til kredittinstitusjonar	90.000	60.000
Tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjonar	-120.000	-150.153
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar	-2.693	-2.330
Renter fondsobligasjon	-2.330	-1.804
Utbyte til eigenkapitalbeveigarane	-3.405	-4.024
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-248.265</b>	<b>-3.956</b>
<b>A + B + C Netto endring likvidar i perioden</b>	<b>-94.554</b>	<b>20.683</b>

Likviditetsbeholdning 1.1	607.819	587.136
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>513.266</b>	<b>607.819</b>

### Likviditetsbeholdning spesifisert:

Kontantar og fordringar på sentralbankar	82.922	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	430.344	519.832
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>513.266</b>	<b>607.819</b>

# Notar

## Noteoversikt

1. Rekneskapsprinsipp
2. Kredittrisiko
3. Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar
4. Kapitaldekning
5. Risikostyring
6. Kredittrisiko
7. Fordeling av utlån
8. Misleghaldne og tapsmerka engasjement
9. Forfalne og tapsutsette lån
10. Eksponering av utlån
11. Nedskrivningar på utlån, ubenyttede kredittar og garantiar
12. Store engasjement
13. Sensitivitet
14. Likviditetsrisiko
15. Valutarisiko
16. Kursrisiko
17. Renterisiko i utlånsporteføljen
18. Renterisiko
19. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter
20. Segmentinformasjon
21. Andre inntekter
22. Løn og andre personalkostnader
23. Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette
24. Andre driftskostnader
25. Transaksjonar med nærstående
26. Kategoriar av finansielle instrument
27. Verkeleg verdi på finansielle instrument
28. Sertifikat og obligasjonar
29. Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultat
30. Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over utvida resultat
31. Datterselskap og tilknytt selskap
32. Varige driftsmidlar
33. Leigeavtalar
34. Andre eigendelar
35. Innlån frå kredittinstitusjonar
36. Innskott frå og gjeld til kundar
37. Verdipapirgjeld og kontantstraumar frå finansieringsaktivitetar
38. Skattar
39. Anna gjeld og pensjonskostnader
40. Eigarandelskapital og eigarandelstruktur
41. Resultat og utbytte pr. eigenkapitalbevis
42. Garantiar
43. Transaksjonar med nærstående partar
44. Hending etter balansedag

# 1. Rekneskapsprinsipp

## Generell informasjon

Sogn Sparebank er ein sjølvstendig sparebank i Eika-alliansen og tilbyr banktenester, forsikring og verdipapirhandel.

Marknaden for Sogn Sparebank innanfor bedriftsmarknaden er små og mellomstore verksemder i Sogn. Innafor privatmarknaden er banken landsdekkande, med fokus på vekstområde og store byar, men Sogn er det prioriterte marknadsområdet.

Sogn Sparebank er registrert og heimehøyrande i Noreg, med seks kontor i Sogn og eit kontor i Bergen. Banken har forretningsadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Årdalstangen

Sogn Sparebank er notert på Oslo Børs med eigenkapitalbevis.

Rekneskapan gjeld for perioden 01.01.2022 til 31.12.2022. Alle tal er presenterte i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Rekneskapan vart vedteken av styret den 16. mars 2023 og av generalforsamlinga den 20. april 2023.

Alle tal som er kommentert gjeld for banken om ikkje anna er oppgjeve.

## Grunnlag for utarbeiding av rekneskapan

Årsrekneskapan er utarbeida i samsvar med Forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak («årsrekneskapsforskrifta»). Banken har valt å utarbeide rekneskapan etter årsrekneskapsforskrifta § 1-4, 2. ledd b), som inneber at rekneskapan er utarbeidd i samsvar med IFRS med mindre anna følgjer av forskrifta.

## Standardar, endringar og fortolkingar til eksisterande standardar som ikkje er gjort gjeldande, og kor føretaket ikkje har valt tidleg bruk

Det er ingen nye IFRS-standardar eller IFRIC-fortolkingar som ikkje er gjort gjeldande som er venta å ha vesentleg påverknad på banken sitt rekneskap.

## Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp

Alle tal er presentert i norske kroner og heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane.

## Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap

Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2022. Dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap) har ikkje vesentleg omsetning. Sogn Sparebank Eigedomsmekling er under avvikling.

## Segmentinformasjon

Driftssegmenta blir rapportert slik at dei er i samsvar med rapporterbare segment i den interne rapporteringa i Sogn Sparebank.

## Inntektsføring

Renteinntekter blir inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette medfører løpande inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Den effektive renta blir fastsett ved diskontering av kontraktsfesta kontantstraumar innanfor forventa løpetid. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr, og eventuelt restverdi ved utløpet av forventa løpetid. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode blir nytta for

balansepostar vurdert til amortisert kost. For rentebærande balansepostar vurdert til verkeleg verdi over resultatet, blir den nominelle renta løpande inntektsført, medan verdiendringar blir rekneskapsført ved periodeslutt. For engasjement med konstaterte tap blir det berre rekna renter av netto bokført verdi.

Renteinntekter på finansielle instrument klassifisert som utlån er inkludert i linja for netto renteinntekter.

Gebyr og provisjonar blir resultatført etter kvart som tenesta blir ytt. Gebyr for etablering av låneavtalar inngår i kontantstraumane ved berekning av amortisert kost og blir inntektsført under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtenester. Resultatføringa skjer når tenestene er levert.

Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbyttet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på eigenkapitalinstrument

klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbytte er fastslått.

### Finansielle instrument – innrekning og frårekning

Finansielle eigendelar og forpliktingar innreknast når banken blir part i instrumentet sitt kontraktsmessige vilkår. Finansielle eigendelar vert frårekna når dei kontraktsmessige rettane til kontantstraumane frå dei finansielle eigendelane er utløpt, eller når føretaket overfører den finansielle eigendelen i ein transaksjon der heile eller tilnærma all risiko og fortanestemoglegheiter knytt til eigarskap av eigendelen vert overført.

Finansielle forpliktingar fråreknast på det tidspunktet rettighetene til dei kontraktsmessige vilkåra er innfridd, kansellert eller utløpt.

**Finansielle instrument – klassifisering**  
Ved førstegongs rekneskapsføring blir finansielle instrument klassifisert i ein av dei følgjande kategoriane, avhengig av typen instrument og føremålet med investeringa.

Finansielle eigendelar klassifiserast i gruppene:

- Amortisert kost
- Verkeleg verdi med verdiendring

- over utvida resultat
- Verkeleg verdi med verdiendring over ordinært resultat

Finansielle forpliktingar klassifiserast som:

- Finansielle forpliktingar til verkeleg verdi med verdiendringar over resultat
- Andre finansielle forpliktingar målt til amortisert kost

Klassifisering og måling i høve til IFRS 9 krev at alle finansielle eigendelar som er pengekrav, blir klassifisert basert på ei vurdering av banken sin forretningsmodell og kontantstraumane knytt til dei ulike instrumenta.

Utlån med flytande rente er klassifisert til amortisert kost. Banken nyttar difor opsjonen til å klassifisere desse utlåna til verkeleg verdi med verdiendring over resultat for å unngå et rekneskapsmessig misforhold på desse utlåna.

Banken har høve til å overføra utlån med pant i bustadeigedom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 60 %. Banken overfører ikkje utlån frå eigen balanse. Banken har difor klassifisert utlån som kan overførast til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Banken sin likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet, i samsvar med forretningsmodellen som styrer forvaltninga av likviditetsporteføljen. Eigenkapitalinstrument som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnadar utan resirkulering. Desse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller brukt for handelsføremål.

Finansielle forpliktingar vert målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktingar til amortisert kost, inngår klassane innskott frå og forpliktingar overfor kundar og renteberande forpliktingar som sertiakat- og obligasjonsgjeld.

### Måling til verkeleg verdi

Verkeleg verdi av finansielle instrument som blir omsett i aktive marknader, blir fastsett ved å vise til noterte marknadsprisar eller kurs frå forhandlarar av finansielle instrument. Marknaden er aktiv dersom det er mogleg å skaffe eksterne observerbare prisar, kursar eller renter og desse prisane representerer faktiske og hyppige marknadstransaksjonar.

For finansielle instrument som ikkje blir omsett i ein aktiv marknad, blir den

verkelege verdien fastsett ved hjelp av ein eigna verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetodar omfattar bruk av nyleg føretekte marknads-transaksjonar på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige partar, dersom slike er tilgjengelege, tilvising til løpande verkeleg verdi av eit anna instrument som er praktisk talt det same, diskontert kontantstraumberekning eller andre verdsettingsmodellar. I den grad observerbare marknadsprisar er tilgjengeleg for variablar som inngår i verdsetjingsmodellar, blir slike nytta. Det vert ikkje gjort frådrag for transaksjonskostnadar ved fastsetting av verkeleg verdi.

### Måling til amortisert kost

Finansielle instrument som ikkje blir målt til verkeleg verdi, blir målt til amortisert kost, og inntektene blir berekna etter instrumentet si effektive rente. Amortisert kost vert fastsett ved diskontering av kontraktsfesta kontantstraumar innanfor forventa løpetid.

Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikkje direkte blir betalte av kunden, og eventuell restverdi ved utløpet av forventa løpetid. Viss forventa tap er inkludert ved berekning av effektiv rente, inkluderast forventa tap i kontantstraumane ved berekning av amortisert kost.



Amortisert kost er noverdien av slike kontantstraumar, neddiskontert med den effektive renta, med frådrag for avsetning for forventa tap.

### Måling av finansielle garantiar

Utsteda finansielle garantiar blir vurdert til verkeleg verdi, som ved første gongs rekneskapsføring blir sett på som motteke vederlag for garantien.

Ved etterfølgjande måling blir utsteda finansielle garantiar vurdert til det høgaste beløp av motteke vederlag for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og forventa tap, berekna etter reglane for nedskrivning av finansielle eigendelar.

### Nedskrivning av finansielle eigendelar

Under IFRS 9 skal tapsavsetningane innreknast basert på forventa kredittap. Den generelle modellen for nedskrivningar av finansielle eigendelar omfattar finansielle eigendelar som blir målt til amortisert kost, eller til verkeleg verdi med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er òg lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje blir målt til verkeleg verdi over resultatet og fordringar på leigeavtalar, omfatta.

Eit finansielt instrument som ikkje er kredittforringa vil ved førstegongs balanseføring få ein avsetning for

tap tilsvarande 12-månaders forventa tap, og klassifiserast i steg 1.

Ved førstegongs balanseføring skal det avsetast for tap tilsvarande 12-månaders forventa tap. Slikt tap er det tapet som er forventa å inntreffa over levetida til instrumentet, men som kan knytast til misleghaldshendingar som inntreff dei første 12 månadane.

Dersom kredittrisikoen for ein eigendel eller gruppe av eigendelar har auka vesentleg sidan førstegongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetning tilsvarande noverdien, bestemt ved bruk av den effektive renta, av tapet som er forventa å inntreffe over heile den forventa levetida til eigendelen, og eigendelen skal reklassifiserast til steg 2.

For utlån klassifisert i samsvarsvis steg 1 og 2 vert renta berekna basert på brutto balanseført verdi og avsetning for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår eit tap i verdien, skal instrumentet flyttast til steg 3. Renteinntekter vert då rekna inn basert på netto balanseført verdi og tapsavsetninga blir normalt satt på individuell basis.

For ytterlegare detaljar sjå note 2.

### Nedskrivingsmodell i banken

Forventa kredittap (ECL) i steg 1 og 2 reknast som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med effektiv rente. Eika har utvikla eigne modellar for berekning av sannsynlegheit for misleghald (PD) og tap ved misleghald (LGD). Banken sin systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, vidareutvikla løysing for eksponering ved misleghald (EAD), berekning av tap og modell for vurdering om eit engasjement har hatt vesentleg auke i kredittrisiko sidan første gongs innrekning, og denne modellen nyttar banken. Nedskrivingsmodellen er ytterlegare skildra i note 2.

### Overtaking av eigendelar

Eigendelar som vert overteke i samband med oppfølging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, vert ved overtaking verdsett til verkeleg verdi. Slike eigendelar klassifiserast i balansen etter sin art. Etterfølgjande verdivurdering og klassifisering av resultateffektar følgjer prinsippa for den aktuelle eigendelen.

### Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eigendelar og forplikningar til verkeleg verdi

Realiserte gevinstar/(tap) samt endringar i estimerte verdiar på finansielle instrument til verkeleg

verdi over resultatet, inkludert utbytte, er med i rekneskapen under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrument" i den perioden dei oppstår.

### Sikringsbokføring

Sogn Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

### Motrekning

Finansielle eigendelar og finansielle forplikningar motreknast og presenterast berre når banken har ein juridisk rett til å motrekne og når banken har til føremål å gjere opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnadar motreknast ikkje med mindre det vert gjort krav om eller vert tillate i samsvar med IFRS.

### Valuta

Transaksjonar i utanlandsk valuta vert omrekna til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengepostar i utanlandsk valuta vert omrekna til norske kroner ved å nytte kursen på balansedagen. Ikkje-pengepostar målt til historisk kurs uttrykt i utanlandsk valuta, vert omrekna til norske kroner ved å nytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikkje-pengeposter målt til verkeleg verdi uttrykt i utanlandsk valuta, vert omrekna til valutakursen fastsett på balansetidspunktet.

Valutakursendringar blir resultatført løpande i rekneskapsperioden.

Rekneskapan presenterast i norske kroner, bankens sin funksjonelle valuta.

### Varige driftsmidlar

Varige driftsmidlar omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til anskaffingskost med frådrag for akkumulerte avskrivningar og nedskrivningar. Anskaffingskost for varige driftsmidlar er kjøpspris, inkludert avgifter/skattar og kostnader direkte knytt til å setje anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidla er tekne i bruk, slik som løpande vedlikehald, blir resultatført. Andre utgifter som er forventa å gje framtidige økonomiske fordelar, blir balanseført. Det er nytta lineære avskrivningar for å allokere kostpris over driftsmidlane si brukstid.

### Immaterielle eigendelar

Immaterielle eigendelar blir innrekna når krava til balanseføring er til stades. Immaterielle eigendelar erverva separat balanseførast til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eigendelar med bestemt levetid vert avskrive over økonomisk levetid og testa for nedskrivning ved indikasjonar på dette. Avskrivingsmetode

og periode vurderast minst årleg. Banken nyttar ikkje goodwill.

### Nedskrivning av varige driftsmidlar og immaterielle eigendelar

Ved kvart rapporteringstidspunkt, og dersom det er indikasjonar på fall i varige driftsmidlar og immaterielle eigendelar sin verdi, vil utrekninga av ei eventuell nedskrivning bli estimert ut frå gjenbruksverdien av eigendelane. Gjenbrukbart beløp er det høgste av eigendelen sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnader og bruksverdi.

Eigendelen sin balanseførte verdi vert nedskrive dersom balanseført verdi er høggre enn estimert gjenbrukbart beløp.

### Leigeavtalar

Innføring av IFRS 16 medfører at det ikkje lengre skal skiljast mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtalar overfører bruksretten til ein spesifikk eigendel frå utleigar til leigetakar for ein spesifikk periode. For utleigar blir i alle hovudsak regelverket frå IAS 17 vidareført.

For å fastsetje om ein kontrakt inneheld ein leigeavtale, er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av ein identifisert eigendel. Standarden

har hovudsakeleg fått betydning for leigeavtalar knytt til kontorlokale, som medfører at husleigekostnader ikkje lengre rekneskapsførast som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eigendel og rentekostnad på tilhøyrande leigeforplikting i resultatrekneskapan. Leigeavtalar med låg verdi (mindre enn USD 5 000), og leigeavtalar med ein leigeperiode på 12 månader eller mindre, vil ikkje bli balanseført. Leigeavtalane som fell inn under disse unntaka innreknast løpande som andre driftskostnader.

Banken har innrekna sine leigeforpliktingar til noverdien av dei uteståande leigebetalingane diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegongsbruk. Leigeperioden er berekna basert på avtalen sin varigheit, lagt til eventuelle opsjonsperiodar dersom desse med rimeleg sikkerheit vil bli utøvd. Berekning av noverdi av leigeforpliktinga inkluderer element som fast leige justert for indeksreguleringar i leigekontraktane. Eventuelle opsjonar i leigeavtalen, og/eller utgifter knytt saman med utkjøpsklausular før endeleg kontraktsutløp, er medrekna i leigeforpliktinga dersom det er sannsynleg at opsjon eller klausul vil bli brukt. Felleskostnader og andre variable leigebetalingar osv. vil ikkje

bli innrekna i leigeforpliktinga for husleigekontraktane og blir ført som driftskostnad. Diskonteringsrente for leigeavtalar er fastsett ved å anvende leigetakers marginale lånerente. Det vil seie rentesatsen ein leigetakar i eit liknande økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere i ein tilsvarande periode og med tilsvarande sikkerheit, og dei midlar som er naudsynnte for ein eigendel av liknande verdi som bruksretteigedelen. Renta tek omsyn til både risikofri rente, kredittrisiko og leigespesifikt påslag, som sikkerheit/pant i leigeavtalen. Renta vil tilpassast den faktiske leigekontrakten si varigheit, type eigendel og liknande.

Ved etterfølgjande målingar blir leigeforpliktinga målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leigeforpliktinga blir målt på nytt når det skjer ei endring i framtidige leigebetalingar som oppstår som følgje av endring i ein indeks, eller om banken endrar vurdering av om den vil utøve forlenging- eller termineringsoppsjonar. Når leigeforpliktinga vert målt på nytt på denne måten, blir det gjort ein tilsvarande justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved førstegongs innrekning i balansen målast bruksretten til anskaffingskost. Det vil seie leigeforpliktinga (noverdi av leigebetalningane) pluss forskudsleigepluss og eventuelle direkte anskaffingskostnader. I etterfølgjande periode blir bruksretten målt ved bruk av ein anskaffingsmodell.

Bruksrettighetane er i balansen presentert som ein del av «varige driftsmidlar», medan leigeforpliktingane presenterast som «andre avsetningar» i balansen. Bruksrettigheter som avskrivast, er gjenstand for ein nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstenda indikerer det.

### Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er berekna på alle skilnadar mellom rekneskapsmessig og skattemessig verdi på eigendelar og gjeld, samt underskot til framføring.

Utsett skattefordel er rekneskapsført når det er sannsynleg at banken vil ha tilstrekkelege skattemessige overskot i seinare periodar til å nyttiggjere skattefordelen. Banken rekneskapsfører tidlegare ikkje rekneskapsført utsett skattefordel i den grad det har blitt sannsynleg

at banken kan nytte seg av den utsette skattefordelen. På same måte vil selskapet redusere utsett skattefordel i den grad banken ikkje lenger ser det som sannsynleg at den kan nyttiggjere seg av den utsette skattefordelen.

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt basert på forventa framtidige skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som med stor sannsynlegheit er venta vedteken, og truleg tredd i kraft når den utsette skattefordelen realiserast eller når den utsette skatten skal gjerast opp.

Betalbar skatt og utsett skatt er rekneskapsført direkte mot eigenkapitalen i den grad skattepostane relaterer seg til eigenkapitaltransaksjonar, med unntak av fondsobligasjonar der skatteeffekten av rentekostnaden blir ført i ordinært resultat, og konsernbidrag frå mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

### Pensjonsforpliktingar

Pensjonskostnader og -forpliktingar følgjer IAS 19. Banken har innskotsbasert ordning for alle tilsette. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskotsordninga betaler banken innskot til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap.

Banken har ingen ytterlegare betalingsforpliktingar etter at innskota er betalt. Innskota vert kostnadsført fortløpande og rekneskapsførast som lønnskostnad. AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

### Fondsobligasjonar

Fondsobligasjonar som er evigvarande, og der banken har einsidig rett til å ikkje betale renter til investorane under gitte vilkår, tilfredsstillar ikkje definisjonen til finansielle forpliktingar i samsvar til IAS 32. Slike obligasjonar klassifiserast som eigenkapital i balansen (hybridkapital) og renta behandlast som utbytte og vert presentert som reduksjon i sparebanken sitt fond og utjamningsfond.

### Hendingar etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapet si finansielle stilling på balansedagen, er teke omsyn til i årsrekneskapan. Hendingar etter balansedagen som ikkje påverkar selskapet si finansielle stilling på balansedagen, men som vil påverke selskapets finansielle stilling i framtida, er opplyst om dersom dette er vesentleg.

### Kontantstraumoppstilling

Kontantstraumoppstillinga vert utarbeidd med utgangspunkt i

kontantstraumar frå operasjonelle-, investerings- og finansieringsaktivitetar etter direkte metode. Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar er definert som alle inn- og utbetalingar frå utlåns- og innskotsverksemda mot kundar og kredittinstitusjonar, inn- og utbetalingar frå kortsiktige verdipapir, samt utbetalingar generert frå kostnader knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringsaktivitetar er definert som kontantstraumar frå langsiktige verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigedomar. Kontantstraumar frå opptak og nedbetaling av ansvarleg lån, og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likviditetsbeholdning omfattar kontantar, fordring på Norges Bank og innskot i andre kredittinstitusjonar.

## 2. Kredittrisiko

### Definisjon av misleghald

Banken har frå og med 1.1.2021 tatt i bruk ny definisjon av misleghald. Denne er utforma i samsvar med European Banking Authority sine retningslinjer for korleis bankar skal nytte misleghalddefinisjonen i kapitalkravsforordninga (CRR), samt presiseringar i CRR/CRD IV forskrifta. Det følgjer av desse reglane at ein kunde vil bli klassifisert som misleghalden dersom minst eit av dei følgjande kriteria er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ei relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 % av kunden si samla eksponering.
  - For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner
  - For BM-kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar ovanfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i samsvar med dei to første kriteria nemnd over.

Ny definisjon av misleghald medfører innføring av karenperiode: som tilseier at kundane vert kategorisert som misleghaldne ein periode etter at misleghaldet er ordna opp i. Karenperioden er tre månader etter friskmelding, med unntak av engasjement med forbearencemarkerer der tilhøyrande karenperiode er tolv månader.

### Eksponering ved misleghald (EAD)

EAD for avtalar i steg 1 består av utestående fordring eller forplikting: justert for kontantstraumar dei neste 12 månadane, og for avtalar i steg 2 dei neddiskonterte kontantstraumane for den forventade levetida til avtalen. For garantiar er EAD lik den utestående forpliktinga på rapporteringsdatoen multiplisert med ein konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Unytta kredittar har EAD lik utestående unytta kreditt på rapporteringstidspunktet. Forventa levetid på ein avtale blir berekna ut frå liknande avtalar si historiske gjennomsnittlege levetid.

Avtalar som modifiserast blir målt frå opphavleg startstidspunkt, sjølv om avtalen får nye vilkår.

### Tap ved misleghald (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankar for intervall av sikkerheitsdekning. Datagrunnlaget oppdaterast med tapshistorikk for nye periodar. Modellane skil mellom person- og bedriftskundar:

#### Personkundar

- Kundar med sikkerheit i fast eigedom
- Kundar med anna sikkerheit enn fast eigedom
- Kundar utan registrert sikkerheit

#### Bedriftskundar

- Kundar med sikkerheit
- Kundar utan sikkerheit

Verdien av sikkerheit er teke omsyn til og baserer seg på estimerte realisasjonsverdiar.

### Sannsynlegheit for misleghald (PD)

Banken sin PD-modell er utvikla av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlegheit for misleghald ved å estimere statistiske samanhengar mellom misleghald og kunden sin finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen nyttast policykoder når kunden sin risiko ikkje kan reknast

på ordinær måte. Dette kan skuldast kundetype eller hending. Kundar med policykode blir overstyrt til ein risikoklasse med tilhøyrande førehandsdefinert PD.

Modellen skil mellom personkundar og bedriftskundar, og måler sannsynlegheit for misleghald for dei neste 12 månadar (PD 12 mnd.). Totalmodellen består vidare av to undermodellar, ein adferdsmodell og ein generisk modell, som vektast ulikt basert på tid som kunde og tid sidan siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkande av den generiske modellen i dei tilfelle der kundeforholdet og tid sidan siste kredittsøk har vore kortare enn ein førehandsdefinert tidshorisont. Berre adferdsmodellen nyttast dersom kundeforholdet og tid sidan siste kredittsøk har vore lengre enn ein gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisontar vil ein kombinasjon av modellane nyttast. Dette gjelder også for BM-kundar som ikkje er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd frå kunden sin konto, transaksjonar og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentleg

informasjon. Generisk modell er utvikla av Bisnode på alle norske føretak/hushaldningar med konkurs/alvorleg betalingsanmerking som utfallsvariabel. For bedriftskundar består den generiske modellen av fire undermodellar. Enkeltpersonsforetak (ENK), føretak der eigar direkte heftar for gjeld (ANS/DA), andre føretak med innlevert rekneskap og andre føretak utan rekneskap.

For personkundar består den generiske modellen av fem undermodellar, der fire er delt opp etter kunden sin alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personar, uansett alder, med minst ein aktiv betalingsanmerking.

Ved berekning av sannsynlegheit for misleghald over forventa levetid på engasjementet (PD-liv), blir det nytta ei migrasjonsbasert framskriving for å estimere forventa misleghald fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 månadar. Modellane blir årleg validert og rekalkulert ved behov. Ved endring av modellen sin kvalitet blir det utvikla nye modellar.

### Vesentleg auke i kredittrisiko (migrering)

Vesentleg auke i kredittrisiko blir målt basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentleg auke i kredittrisiko som ein auke i opphavleg PD ved førstegongs innrekning (PD-ini) for ulike nivå for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement med opphavleg PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentleg auke definert som:  $PD_{12\text{ mnd.}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 0,5\%$  og  $PD_{\text{liv}} > PD_{\text{rest liv ini}} * 2$

For engasjement med opphavleg PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentleg auke definert som:  $PD_{12\text{ mnd.}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 2\%$  eller  $PD_{\text{liv}} > PD_{\text{rest liv ini}} * 2$

Det er ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering. Som følgje av dette vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhøyrande PD endringar ikkje lengre fyller krava til vesentleg auke i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriteriar som alltid definerer ein vesentleg auke i kredittrisiko.

- Eigendelen har ikkje tapt kredittverdi, men det er gjeve betalingslette i samband med at kunden er i finansielle vanskelegheiter.
- Eigendelen har eit overtrekk på minimum 1.000 kroner i meir enn 30 samanhengande dagar.

### Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

IFRS 9 krev at framoverskuande informasjon blir inkludert i vurdering av forventa kreditttap.

Forventningane til framtida er teke omsyn til gjennom ein makroøkonomisk regresjonsmodell for samsvarsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynlegheita for misleghald (PD) i tre scenario - basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedsida (vesentleg økonomisk nedgangskonjunktur) og oppsida (eit scenario i høgkonjunktur). I basisscenario er det brukt makroprognoser frå SSB sin rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er brukt ei skjønsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få ein lengre prognoseperiode enn det som kjem fram av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025
Sysselsetting	3,3	0,1	0,3	-0,5
BNP Fastlands-Norge	3,2	1,5	1,9	1,3
Pengemarkedsrente	1,9	3,1	2,4	2,2
Arbeidsledighetsrate	3,3	3,6	3,7	4,2

Opp- og nedsidescenario er kome til gjennom eit gitt tal standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablane samanlika med basisprognosen frå SSB. Ved vurdering av tal standardavvik utslag er det sett til Norges Bank og Finanstilsynets sine stresstestar. Tabellen viser tal standardavviks utslag per år.

	Ar 1	Ar 2	Ar 3	Ar 4	Ar 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenaria er gjeve følgjande sannsynlegheitsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenaria vert det antekt at økonomien vender tilbake til eit felles snitt mot slutten av ein femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellen sitt forventa misleghaldnivå i forhold til dagens misleghaldnivå PM. Ein faktor på 1,6 betyr at kundane sin PD er forventa å vere 60 % høgare enn dagens PD. Tilsvarande betyr ein faktor på 0,3 at PD er forventa å vere 30 % av dagens PD.

Ar	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
<b>Vekta</b>	<b>1,8</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,4</b>	<b>1,4</b>

Tabellen viser makromodellen sitt forventa misleghaldnivå i forhold til dagens misleghaldnivå BM.

Ar	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
<b>Vekta</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>

I implementering av makrofaktorane i IFRS 9-modellen er alle faktorane for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høgde for overestimering av sansynlegheit for misleghald i banken sin PD-modell. Det er venta at PM og BM-modellen vil overestimere sannsynlegheit for misleghald med høvesvis 25 og 20 % i framtida.

### Nedskrivingar i steg 3

Banken går gjennom heile bedriftsporteføljen årleg, og store og spesielt risikable engasjement vert gjennomgått ved endringar eller minimum kvartalsvis. Lån til privatpersonar blir gått gjennom når dei er misleghaldne eller dersom dei har dårleg betalingshistorikk. Ved estimering av nedskriving

på enkeltkundar blir både aktuell og forventa framtidig finansiell stilling vurdert. For engasjement i bedriftsmarknaden vert marknadssituasjonen for kunden, aktuell sektor og marknadsforhold generelt vurdert. Moglegheit for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderast også. Samla vurdering av desse forholda blir lagt til grunn for estimering av framtidig kontantstrøm. Kontantstraumane blir som hovudregel estimert over ein periode tilsvarande forventa løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kundar dersom det er likskap knytt til kundane. Nedskrivinga vert berekna i tre scenario; basis, oppside og nedside, som vektast med 70, 10 og 20 prosent. Banken tapavsett i steg 3 dersom kunden er kredittforringa. Ved vurdering av tapsavsettinga heftar det usikkerheit ved estimering av tidspunkt og beløp for framtidige kontantstraumar: inkludert verdsetting av sikkerheitsstilling. Sjå note 11 for oversikt over nedskriving på utlån og garantiar.

### Kredittrisiko

Banken tek kredittrisiko, altså risikoen for at motparten vil påføre banken eit tap ved ikkje å gjere opp midlane banken har til gode. Kreditteksponering er primært knytt til utestående lån og gjeldspapir. Det er også kredittrisiko knytt til "off-balance" finansielle instrument som lånetilsagn, ubenyttat kreditt og garantiar.

Sjå note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

### Klassifisering

Sogn Sparebank nyttar ein sannsynlegheitsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell på alle kundar der det er risiko for tap for banken. Det betyr at alle kundar med lån, kreditt eller garantiar blir risikoklassifisert. Risikoklassifiseringsmodellane er delt i to hovudmodellar – ein for personmarknad og ein for bedriftsmarknad. Hovudmodellane er igjen delt i ulike undermodellar. Det vert òg gjort eit modellmessig skilje mellom eksisterande og nye kundar. Risikoklassifiseringsmodellen som banken nyttar bereknar sannsynlegheit for at kunden går i misleghald i løpet av dei neste 12 månadane.

Sannsynlegheit for misleghald blir brukt som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklassar, basert på PD for kvart

kredittengasjement. Sjå tabell. Kredittforringa engasjement (steg 3) er gjeve ein PD på 100 prosent. Banken sin portefølje er inndelt etter risikoklassar. Dette er presentert i note 6.

Risiko-klasse	Sannsynlegheit for misleghald	Sannsynlegheit for misleghald
1	0,0	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

### 3. Bruk av estimat og skjønsmessige vurderingar

Estimat og skjønsmessige vurderingar blir vurdert fortløpande og er basert på historisk erfaring og andre faktorar. For rekneskapsføremål nyttar banken estimat og forventningar om framtida.

Estimat av rekneskapskapen kan fråvike dei oppnådde resultatane, men dei er basert på beste estimat på tidspunktet for avlegging av rekneskapskapen. Estimata og forventningane har betydeleg risiko for vesentleg å påverke balanseført verdi av eigendelar eller forpliktingar, og er behandla nedanfor. Nedanfor går vi gjennom dei mest vesentlege skjønsmessige vurderingane, som banken si leiing legg til grunn når rekneskapskapen vert avlagt.

#### Nedskrivning på utlån og garantiar

Banken sine system for risikoklassifisering er omtala under risikostyring. Banken gjer individuell vurdering av nedskrivingsbehovet dersom det

ligg føre tap av verdi på enkeltengasjement, og dersom tapet kan føre til redusert framtidig kontantstraum til betening av engasjementet. Døme på tap av verdi vil vere misleghald, konkurs, likviditet eller andre vesentlege finansielle problem.

Nedskrivningar i steg 3 blir berekna som skilnaden mellom lånet sin bokførte verdi og noverdien av diskontert forventa kontantstraum basert på effektiv rente.

Andre nedskrivningar i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat berekna med grunnlag på 12 månaders og livslang sannsynlegheit for misligheld (probability of default – PD), tap ved misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misligheld (exposure at default – EAD).

Sjå note 13 for sensitivitetsberekningar.

#### Verkeleg verdi i ikkje aktive marknader

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje er notert i ein aktivt marknad (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettingsteknikkar. Slike verdsettingar vil vere hefta med usikkerheit. Verdsettingsteknikkar som er nytta for å bestemme verkeleg verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av liknande instrument, og gjennomførte transaksjonar i same papir. I den grad det er praktisk mogeleg nyttast reelle data.

Sjå note 13 for sensitivitetsberekningar.

## 4. Kapitaldekning

EU sin bankpakke kom i kraft i Noreg frå 01.06.2022. Bankpakken innførte ein utvida SMB-rabatt, som har hatt ein effekt i auka rein kjernekapitaldekning.

Tal i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Bokført eigenkapital	1.069.764	975.542	1.065.615	994.797
- Fondsobligasjonar klassifisert som eigenkapital	-40.000	-40.000	-49.441	-48.595
- Avsatt utbytte	-6.325	-4.400	-4.400	-4.400
- Avsatt til gavetildeling	-5.900	-3.479	-3.479	-3.479
- Frådrag for forsvarlig verdsetting	-741	-798	-974	-1.009
- Frådrag for immaterielle eigendelar		0	-750	-425
- Frådrag for investering i Vipps/Eika VBB	-15.786	-13.416	-16.049	-13.600
- Frådrag for vesentlige investeringar		0	-6.229	-5.728
- Frådrag for ikke vesentlige investeringar i finansiell sektor	-144.857	-86.694	0	0
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>856.156</b>	<b>826.755</b>	<b>979.947</b>	<b>917.561</b>
Fondsobligasjonar	40.000	40.000	49.441	48.595
Frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>896.156</b>	<b>866.755</b>	<b>1.029.388</b>	<b>966.156</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån			11.220	10.807
Frådrag i tilleggskapitalkapital				
<b>Netto ansvarleg kapital</b>	<b>896.156</b>	<b>866.755</b>	<b>1.040.608</b>	<b>976.963</b>

Eksponeringskategori (vekta verdi)	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Statar	0	0	0	0
Lokal regional styresmakt	49	49	21.235	17.041
Offentlege føretak	0	0	0	0
Institusjonar	32.745	42.464	54.376	69.435
Føretak	153.695	128.648	168.669	146.517
Massemarknad		0	51.324	40.151
Pantesikra eigedom	2.346.186	2.309.644	2.691.429	2.672.405
Forfalne engasjement	51.560	58.143	53.537	59.923
Høyrisiko	148.586	147.779	148.586	147.779
Obligasjonar med fortrinnsrett	5.520	5.530	14.916	13.705
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	52.238	60.415	52.238	60.415
Andelar verdipapirfond	59.294	87.253	61.252	89.199
Egenkapitalposisjonar	237.256	233.006	285.702	257.322
Andre engasjement	231.467	261.105	239.476	267.719
CVA-tillegg		0	14.873	22.783
Andre risikoeksponeringar		0	5.899	5.100
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	300.233	290.372	319.959	309.045
<b>Sum berekningsgrunnlag</b>	<b>3.618.829</b>	<b>3.624.408</b>	<b>4.183.471</b>	<b>4.178.539</b>
<b>Rein kjernekapitaldekning %</b>	<b>23,66%</b>	<b>22,81%</b>	<b>23,42%</b>	<b>21,96%</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>24,76%</b>	<b>23,91%</b>	<b>24,61%</b>	<b>23,12%</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>24,76%</b>	<b>23,91%</b>	<b>24,87%</b>	<b>23,38%</b>
<b>Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %</b>	<b>12,22%</b>	<b>11,74%</b>	<b>11,66%</b>	<b>10,88%</b>



## Konsolidering av samarbeidande grupper

Frå 01.01.2018 skal alle bankar rapportere kapitaldekning konso- lidert med eigardel i samarbeids- grupper.

Banken har ein eigardel på 2,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,04 % i Eika Boligkreditt AS.

## Banken sine kapitalkrav

Banken har blitt underlagt eit Pilar 2-krav på 3,0 % som gjeld frå 30.06.2022. Banken har eit kapitalmål på 20 % på rein konso- lidert kjernekapital. Banken sitt minstekrav til leverage ratio er på 5 % av eksponeringsbeløpet. Då banken har størst andel av eksponerings- beløpet i det konsoliderte kravet til leverage ratio, blir kravet sett på konsolidert basis til 5 %. Dette er ei forenkling. Sett i samanheng med forventa finansiell utvikling, regula- toriske kapitalkrav og marknaden sin forventning, har styret fastsett mål for rein kjernekapital, kjernekapital, ansvarleg kapital på konsolidert nivå. Sjå note 5 for meir informasjon.

# 5. Risikostyring

Banken sine forretningsaktivitetar fører til at verksemda er eksponert for ei rekkje finansielle risikoar. Banken si målsetting er å oppnå ein balanse mellom avkastning og risiko, og å minimalisere potensielle negative verknader på banken sitt finansielle resultat.

Banken si finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere desse risikoane, samt å etablere passande risikorammer og -kontrollar, og å overvake at reglane vert haldne gjennom bruk av pålitelege og oppdaterte infor- masjonssystem. Banken vurderer jamleg dei etablerte retningslinjene for risikostyring, og systemet som er etablert for å sikre at endringar i produkt og marknad vert reflektert i risikorammene.

Ansvar for banken si risikostyring og kontroll er delt mellom banken sitt styre og leiing. Styret vedtek banken sine mål og rammestruktur innanfor alle risikoområde, som retningslinjer for styring av risiko innan kredittgjeving, handel med verdipapir og for renterisiko. Det er fastsett rutinar for rapportering til styret om utviklinga på risiko- områda, og det er vedteke ein eigen

finansstrategi. Det er òg utvikla eit eige internkontrollsystem for den totale bankverksemda. Det er fastsett retningslinjer og prinsipp for internkontroll. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp den daglege risikostyringa.

Styret er merksam på risikoen ved høg utlånsvekst og kva verknad det kan ha for kapitaldekninga i banken. I tillegg er styret kjend med risikoen knytt til å vere meir avhengig av pengemarknaden. Styret har difor sett seg mål både på kapitaldekninga og likviditeten i banken, og vil treffe tiltak dersom kapitaldekninga og likviditeten kjem under desse måla. Adm. banksjef har ansvaret for den samla risikostyringa i banken. Alle vedtak knytt til risiko og risikostyring vert normalt fatta av adm. banksjef i samråd med andre medlemmar i banken si leiing. Ass. banksjef har ansvar for utvikling av modellar og rammeverk for styring og kontroll i banken. Alle leiarar i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innanfor eige område: i tråd med banken sin vedtekne risikoprofil.

Drifta av banken er påverka av ei rekke tilhøve. Særleg innverknad har

rente- og kredittrisiko. Andre større risikoar er likviditets- og kursrisiko i verdipapir. Bankverksemda medfører òg operasjonell risiko.

## Kredittrisiko

Kredittrisiko vert styrt gjennom banken sin kredittstrategi. Det er utarbeidd kreditthandbok med policyar, rutinar og administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko. Kreditthandboka klargjer mellom anna krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kundar som får innvilga kreditt og krav til trygd for engasjementa. Risiko i porteføljen blir kontinuerleg overvaka for å avdekka sannsyn- legheit for misleghald, og for å kalkulere tap dersom misleghald inntreffer.

Kredittrisikoen til banken er hovud- sakeleg små enkeltrisikoar mot privat- og bedriftskundemarknaden. Etablert risikohandtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med banken sin risikovilje. Sjå note 2 for definisjonar og prinsipp.

## Trygd

Verdien av deponert trygd skal vere tilstrekkeleg til å sikre engasjementet ved eventuell realisering, både på

kort og lang sikt. Sikkerhetsobjekt som er ukjende for banken, skal dokumentera verdien sin gjennom offentlig takst eller meklarvurdering der det er relevant.

Som trygd for banken si utlånsportefølje blir det hovudsakleg nytta:

- pant i fast eigedom
- registrerbart lausøyre, landbrukslausøyre og driftslausøyre
- fordringar og varelager
- pant i bankinnskot
- kausjon

Generelt vert det kravd trygd for alle typar lån, med unntak av lønskontokreditt.

### Konsentrasjonsrisiko

Med omsyn til banken sin marknadssdel, er eksponeringa spreidd geografisk, sjå note 7. For å sikre diversifisering, er det gitt rammer for eksponering i bransjar, fylke og per kunde. Banken er ikkje generelt eksponert mot få, store næringskundar, sjå note 12 for talfesting av store engasjement

### Engasjementsstorleik

Eit engasjement er definert som kunden sitt utlån, garantiar og unytta trekkammer. Det utgjør banken sin maksimale kredittrisiko. Totale engasjement kjem fram i note 12 fordelt på sektorane

næring og privat. Store engasjement blir rapportert på eigne lister og rapportar til styret. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp utviklinga i store engasjement. Banken si utlånsverksemd vert styrt av adm. banksjef.

### Kredittrisiko på verdipapir

Banken ynskjer at porteføljen av finansielle instrument skal ha ein låg kredittrisikoprofil. Det blir fortrinnsvis investert i obligasjonar med fortrinnsrett, bankar, solide føretak og stat og statsgaranterte føretak. Kredittkvaliteten vert vurdert som tilfredsstillande. Banken har ikkje investeringar i verdipapir i framand valuta. Sjå note 2 for definisjonar og prinsipp, og note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan enkelt forklarast som banken si evne til å gjere opp eiga gjeld ved forfall. Når banken sine lånekundar ynskjer ei langsiktig finansiering, og banken sine innskotskundar vil disponera innskota sine med kort varsling, har banken ein likviditetsrisiko. Finansiering av dette gapet er gjort ved at banken har teke opp lån i den opne marknaden og avtalt trekkamme med DNB Bank ASA. Banken skal ikkje ha langsiktig trekkrett.

Banken sine rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko speglar banken sin konservative risikoprofil på området. Banken sine innskot består primært av innskot frå heilkundar i banken sitt marknadsområde. Likviditetssituasjonen for banken er vurdert tilfredsstillande. Utviklinga av likviditetsrisikoen blir månadleg rapportert til styret, som karakteriserer risikoen som tilfredsstillande. Sjå årsmeldinga frå styret for skildring av banken si styring av risiko og note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Sjå note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for tap og vinst i marknadsparemet som rente, valutakursar, aksje- eller råvareprisar. Marknadsrisiko er knytt til opne posisjonar i rente-, valuta og aksjeprodukt som er eksponert mot endra marknadsprisar i volatiliteten i prisar som rentesatsar, kredittspreader, valutakursar og aksjeprisar.

Marknadsrisiko som banken står overfor, er hovudsakeleg renterisiko og inkluderer potensielle svingingar i verdien av fastrenteinstrument eller finansielle instrument knytt til ein marknadsbenchmark (NIBOR

flytande pengemarknadsrente) som følgje av endringar i marknadsrenter, og i framtidige kontantstraumar for finansielle instrument til flytande rente. Prisisiko kjem av endringar i marknadsprisar, enten som følgje av spesifikke faktorar knytt til eit individuelt finansielt instrument eller utstadar, eller faktorar som påverkar alle instrument handla i ein marknad. Det kan til dømes handle om endringar i prisar eller volatilitet på aksjar eller aksjeindeksar. Rentepapir, aksjar og aksjefond er eksponert for denne risikoen. Det mest vesentlege av marknadsrisiko relaterer seg til verdipapirmarknaden representert ved eigne verdipapirbehaldningar. Hovudtyngda av porteføljen til banken er plassert i likvide obligasjonar med avgrensa risiko for store fall i marknadsverdien. Forvaltninga er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styret. Rammene skal avgrense risikoen, og desse rammene blir gjennomgått minst ein gong i året.

### Prisisiko

Banken sin samla prisisiko blir vurdert ut i frå stress-scenario utarbeidd i tråd med tilrådingar frå Finanstilsynet.

### Valutarisiko

Valutaeksponeringa til banken er låg. Valutarisiko er berre knytt til

oppgjer for datatenester hjå teknisk leverandør hjå Eika, Scandinavisk Data Central. Banken har ikkje valutalån på eiga bok. Sjå kapittel 7 punkt; finansiell risiko og note 15 i årsmeldinga, for ytterlegare informasjon.

### Renterisiko

Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulik rentebindingstid på ulike aktiva- og passivopstar i og utanfor balansen. Desse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskot og verdipapirgjeld. Ei endring i marknadsrenta vil gi auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Sjå note 18 for talfesting av sensitivitet ved 1 % renteendring. Renteberande verdipapirplasse- ringar, utlån, innskot frå kundar, finansinstitusjonar og låneopptak i marknaden er alle knytt til flytande rente. Utanom balansepostar, gjeld det banken sitt løpande garanti- ansvar som er knytt til flytande rente. Renterisikoen blir kvartalsvis rapportert til styret. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko blir redusert ved at innlån og utlån i høg grad blir tilpassa same rentevilkår.

### Operasjonell risiko

Den operasjonelle risikoen til banken er risiko for tap som følgje av utilstrekkelege eller sviktande prosessar eller system, menneskelege feil, eksterne hendingar og juridisk risiko. Denne type risiko og kjelder til tap ligg i den løpande drifta av banken. Banken har utarbeidd policyar, rutinar, fullmakts- strukturar med vidare, som saman med veldefinerte og klare ansvars- forhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen.

Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i banken sin policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det blir gjennomført risiko- vurderingar på overordna nivå. Hendingar som har påverka eller kan påverke banken si lønnsemd og/eller omdømme vert følgd systematisk opp. Det vert årleg gjort ein omfattande gjennomgang av opera- sjonelle risikoar og kontrolltiltak: løpande vurderingar av operasjonelle risikohendingar og iverksett risikore- duserande tiltak ved behov. Det er kvartalsvis rapportering av opera- sjonelle tapshendingar og internkontrol- lavvik til leiing og styret.

### Forretningsrisiko

Strategisk/forretningsmessig risiko er risikoen for at verdiane av gjeld og eigendelar vert endra på grunn

av endringar i eksterne forhold som marknadssituasjon eller regule- ringar frå styresmaktene. Risikoen inkluderer òg omdømerisiko. Dette krev ei kontinuerleg vurdering av konkurransesituasjonen, banken sine produkt og endringar i banken sine rammevilkår. Styring og kontroll med banken sin forretningsrisiko er basert på banken sine policyd- okument vedtekne av styret. Alle tilsette i banken er pålagt å bidra til at kundane sine behov og rettar blir ivareteke på ein tilfredsstillande måte, med god fagleg og ryddig kundehandling som sikrar at kundane kan ta bevisste og velinfor- merte val.

### Kapitalforvaltning

Målet til banken vedkomande kapitalforvaltning er å sikre framleis drift for å gi eigenkapitalbeviser- garane og kapitalfondet i banken ei god avkastning, og oppretthalde ein optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadane. På denne måten kan banken gi utbyte på eigenkapitalbevis og bidra til utvikling av lokalsamfunna banken er ein del av.

Gjennom lovverket, er banken underlagt eit regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. CEBS har utarbeidd retningslinjer for prosessar for

styring av risiko og kapitalbehov i form av ICAAP. Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanlegginga, og set mål for eit kapitalnivå som er tilpassa banken sin risikoprofil og forret- ningsmessige rammevilkår. ICAAP- prosessen er ein integrert del av banken si samla risikostyring. Sjølv om Sogn Sparebank prisar inn ein forventta tapskostnad, må banken ha kapitalreservar for å dekke uventa tap. Gjennom ICAAP vert risikojustert kapital utrekna for alle risikoområde, og banken gjennom- fører stresstesting for å identifisere forhold som kan påverke risikobildet og kapitaldekninga i negativ retning. Risikojustert kapital angir kor stort tap som kan oppstå under ekstreme forhold, og er ein sentral storleik i vurderinga av banken sitt behov for eigenkapital for å drive verksemda på ein forsvarleg måte. Den risiko- justerte kapitalen og lovmessige minstekrav vert samanholden mot banken sin faktiske eigenkapital. Banken skal ha ein spreidd forfalls- struktur på innlåna sine. Kravet til LCR frå styresmaktene er 100 % pr, medan banken sin policy seier at banken skal ha ein LCR lik 110 %. Banken hadde LCR på 223 % per 31.12.22. Den ansvarlege kapitalen består av rein kjernekapital og anna kjernekapital (hybridkapital). Av resultatet som går til

Pr 31.12.22	Sogn Sparebank	Krav frå styresmaktene
Rein kjernekapital	23,66 %	15,70 %
Kjernekapital	24,76 %	19,20 %

eigenkapitalbeveiseigarane tek Sogn Sparebank sikte på at om lag 50 % av resultatet i høve til eigarbrøken vert utbetalt som utbytte, og resten vert lagt til utjamningsfondet. Resten av overskotet blir fordelt med omlag 90 % til sparebanken sitt fond, og omlag 10 % av resultatet blir tilført gåvefondet for tildelingar til allmenn-nyttige føremål.

#### ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Også klimarisiko omfattar risiko for auka kredittrisiko og finansielle tap for banken som følgje av klimaendringar.

ESG risiko er først og fremst relatert til bedriftsmarknaden og er ein del av kredittprosessen ved utlån. Det

er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko frå dagens situasjon til eit lågutsleppsamfunn.

Banken er lite eksponert mot mellom anna olje- og gassnæringa. Banken ser på bygg og anlegg og landbruk som dei sektorane som har høgst klimarisiko i banken sin portefølje. Samstundes er det mykje teknologisk utvikling og store moglegheiter for positiv påverknad i desse bransjane.

#### Compliance (etterleving)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådreg seg offentlege sanksjonar/bøter eller økonomiske tap som følgje av manglande etterleving av lover og forskrifter. Banken vektlegg gode prosessar for å sikre etterleving av gjeldande lover og forskrifter. Styret vedtek banken

sin compliancepolicy som skildrar hovudprinsippa for ansvar og organisering. Styret får også kvartalsvise compliancerapportar og med punkt for oppfølging. Det blir kontinuerleg arbeida med å vurdere beste tilpassing til nye reguleringar og nytt regelverk for både å ivareta etterleving og effektivitet i organisasjonen. Dette blir fortløpande inkludert i rutinar og retningslinjer.

Aktiviteten på complianceområdet er stor med stadig aukande krav, særleg knytt opp mot krava innan kvitvasking og personvern. Banken jobbar aktivt for å informere alle banken sine tilsette om implementering av rutinar og retningslinjer for å sikre etterleving, samt for å vidareutvikle heile organisasjonen sin kompetanse på området.

## 6. Kreditrisiko

### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.635.817	29.412	0	4.665.229					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	623.605	210.249	0	833.854					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	44.149	341.068	0	385.218					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	57.614	57.614					
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.303.572</b>	<b>580.729</b>	<b>57.614</b>	<b>5.941.914</b>					
Nedskrivningar	-7.148	-8.489	-16.494	-32.131					
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.296.423</b>	<b>572.240</b>	<b>41.120</b>	<b>5.909.784</b>					

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					Personmarknad				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.228.915	24.708		4.253.622					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	346.910	133.127		480.037					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	39.698	189.239		228.938					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)			24.343	24.343					
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.615.524</b>	<b>347.073</b>	<b>24.343</b>	<b>4.986.940</b>					
Nedskrivningar	-1.581	-2.998	-9.905	-14.484					
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4.613.942</b>	<b>344.076</b>	<b>14.438</b>	<b>4.972.456</b>					

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					Bedriftsmarknad				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	406.902	4.704	0	411.606					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	276.695	77.122	0	353.817					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	4.451	151.829	0	156.280					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	33.271	33.271					
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>688.048</b>	<b>233.656</b>	<b>33.271</b>	<b>954.974</b>					
Nedskrivningar	-5.567	-5.491	-6.589	-17.647					
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>682.481</b>	<b>228.165</b>	<b>26.682</b>	<b>937.328</b>					

Unyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet					Unyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument: )	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	420.945			420.945					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	63.869	30.009		93.878					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	9.658	13.261		22.918					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)			1.765	1.765					
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>494.471</b>	<b>43.270</b>	<b>1.765</b>	<b>539.506</b>					
Nedskrivningar	-276	-235	-107	-618					
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>494.195</b>	<b>43.035</b>	<b>1.658</b>	<b>538.888</b>					

2021

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet					Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.640.675	13.495	0	4.654.170					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	539.505	215.985	0	755.490					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	71.239	252.770	0	324.009					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	53.986	53.986					
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.251.420</b>	<b>482.250</b>	<b>53.986</b>	<b>5.787.656</b>					
Nedskrivningar	-7.826	-7.606	-11.646	-27.078					
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.243.594</b>	<b>474.644</b>	<b>42.340</b>	<b>5.760.578</b>					

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet					Personmarknad				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.270.265	13.495	0	4.283.760					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	265.045	125.814	0	390.859					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	38.247	139.681	0	177.928					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	20.304	20.304					
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.573.557</b>	<b>278.990</b>	<b>20.304</b>	<b>4.872.851</b>					
Nedskrivningar	-2.344	-3.011	-6.954	-12.309					
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4.571.213</b>	<b>275.979</b>	<b>13.351</b>	<b>4.860.542</b>					

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet					Bedriftsmarknad				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	370.410	0	0	370.410					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	274.460	90.172	0	364.631					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	32.993	113.089	0	146.082					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	33.681	33.681					
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>677.863</b>	<b>203.261</b>	<b>33.681</b>	<b>914.805</b>					
Nedskrivningar	-5.482	-4.595	-4.692	-14.769					
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>672.381</b>	<b>198.666</b>	<b>28.989</b>	<b>900.036</b>					

Unyttede kredittar og garantiar fordelt på nivå for kredittkvalitet					Unyttede kredittar og garantiar				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	419.035	0	0	419.035					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	70.355	30.009	0	100.364					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	9.658	13.261	0	22.918					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	1.765	1.765					
<b>Sum ubenyttede kredittar og garantiar</b>	<b>499.047</b>	<b>43.270</b>	<b>1.765</b>	<b>544.082</b>					
Nedskrivningar	-256	-231	-136	-623					
<b>Netto ubenyttede kredittar og garantiar</b>	<b>498.791</b>	<b>43.039</b>	<b>1.629</b>	<b>543.459</b>					

## 7. Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstypar	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskredittar	410.855	460.309
Byggelån	99.157	67.812
Nedbetalingslån	5.431.902	5.259.535
<b>Brutto utlån og fordringar på kundar</b>	<b>5.941.914</b>	<b>5.787.656</b>
Nedskrivingar steg 1	-7.148	-7.826
Nedskrivingar steg 2	-8.489	-7.606
Nedskrivingar steg 3	-16.494	-11.646
<b>Netto utlån og fordringar på kundar</b>	<b>5.909.784</b>	<b>5.760.578</b>
Utlån formidla til Eika Boligkreditt AS	882.500	956.882
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>6.792.284</b>	<b>6.717.460</b>
<b>Brutto utlån fordelt på marknad</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Region Sogn	3.890.305	3.761.703
Landet elles	2.051.609	2.025.953
<b>Sum</b>	<b>5.941.914</b>	<b>5.787.656</b>

47

## 8. Misleghaldne og tapsmerka engasjement

2022	Brutto kredittforringa		Netto kredittforringa	
	Fordelt etter sektor/næring	engasjement	Nedskriving steg 3	engasjement
Personmarknad		24.344	9.905	14.439
Jordbruk, skogbruk, fiske		0	0	0
Industri		381	227	154
Bygg og anlegg		4.475	358	4.117
Varehandel		2.899	1.792	1.106
Handel, hotell, transport, tenester		21.166	3.221	17.945
Finansiering, eigedomsdrift		5.705	991	4.714
Offentleg forvaltning og andre		0	0	0
<b>Sum</b>		<b>58.969</b>	<b>16.494</b>	<b>42.476</b>

2021	Brutto kredittforringa		Netto kredittforringa	
	Fordelt etter sektor/næring	engasjement	Nedskriving steg 3	engasjement
Personmarknad		20.309	7.068	13.241
Jordbruk, skogbruk, fiske		0	0	0
Industri		202	223	-21
Bygg og anlegg		3.868	1.113	2.755
Varehandel		3.035	215	2.820
Handel, hotell, transport, tenester		21.532	2.735	18.797
Finansiering, eigedomsdrift		6.805	428	6.377
Offentleg forvaltning og andre		0	0	0
<b>Sum</b>		<b>55.751</b>	<b>11.782</b>	<b>43.969</b>

Kredittforringa engasjement	2022	2021
Brutto misleghaldne lån - over 90 dagar	27.714	18.986
Nedskrivning steg 3	-9.006	-5.633
<b>Netto misleghaldne lån</b>	<b>18.709</b>	<b>13.353</b>
Andre kredittforringa engasjement	31.255	36.765
Nedskrivning steg 3	-7.488	-6.148
<b>Netto andre kredittforringa engasjement</b>	<b>23.767</b>	<b>30.617</b>
<b>Netto mislighaldne og andre kredittforringa engasjement</b>	<b>42.476</b>	<b>43.970</b>

Banken har 2,7 mill. kroner i engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2021 var 7,9 mill. kroner.

Betalingslette er endring i avtalte vilkår som er innvilga fordi kunden har økonomiske vanskar, og som ikkje ville blitt innvilga dersom kunden var i ein betre økonomisk situasjon.

48

Engasjement med betalingslette	Brutto utlån		Unytta kreditter		Nedskrivning	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Betalingslette som ikkje er misleghaldt (steg 2)	100 746	79 686	156	43 295	759	1 581
Betalingslette som er misleghaldt (steg 3)	12 651	55 755	0	1 932	1 518	11 646
<b>Sum betalingslette</b>	<b>113 397</b>	<b>135 441</b>	<b>156</b>	<b>45 228</b>	<b>2 277</b>	<b>13 227</b>
<i>Herav personmarknad</i>	<i>46 602</i>	<i>46 109</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 849</i>	<i>7 745</i>
<i>Herav bedriftsmarknad</i>	<i>66 795</i>	<i>89 332</i>	<i>156</i>	<i>45 228</i>	<i>1 823</i>	<i>5 483</i>



## 9. Forfalte og tapsutsette lån

	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Andre kreditt- forringa lån	Trygd for forfalte lån	Trygd for andre kreditt- forringa lån
<b>2022</b>									
Privatmarknad	0	0	3.529	3.322	13.631	20.483	24.343	18.947	0
Bedriftsmarknad	203	0	2.082	0	221	2.505	33.271	4.635	22.627
<b>Totalt</b>	<b>203</b>	<b>0</b>	<b>5.611</b>	<b>3.322</b>	<b>13.852</b>	<b>22.988</b>	<b>57.614</b>	<b>23.582</b>	<b>22.627</b>
<b>2021</b>									
Privatmarknad	3.890	0	7.078	420	8.908	20.296	20.309	14.649	1
Bedriftsmarknad	6.330	109	0	1.456	1.124	9.019	33.677	3	28.059
<b>Totalt</b>	<b>10.220</b>	<b>109</b>	<b>7.078</b>	<b>1.876</b>	<b>10.032</b>	<b>29.315</b>	<b>53.986</b>	<b>14.652</b>	<b>28.060</b>

### Brutto utlån fordelt etter trygd

Tal i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bustad	4 945 418	83,2 %	4 843 680	83,7 %
Utlån med pant i anna trygd	857 945	14,4 %	896 248	15,5 %
Utlån til offentlig sektor		0,0 %	0	0,0 %
Utlån utan trygd	138 551	2,3 %	47 728	0,8 %
Ansvarleg lånekapital		0,0 %	0	0,0 %
<b>Brutto utlån</b>	<b>5 941 914</b>	<b>100 %</b>	<b>5 787 656</b>	<b>100 %</b>



## 10. Eksponering av utlån

2022	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Unyttat trekkrettar	Garantiar	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tal i tusen kroner										
Lønstakarar	4.986.940	-1.581	-2.998	-9.905	288.269	10.798	-18	-38	-86	5.271.381
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk, fiske	91.539	-34	-33	0	14.426	526	-2	-8	0	106.414
Industri	79.002	-222	-83	-227	2.570	413	-7	0	-22	81.425
Bygg og anlegg	175.727	-300	-2.186	-358	52.102	36.393	-117	-115	0	261.146
Handel, hotell, transport, tenester	58.410	-221	-243	-5.013	44.510	4.278	-39	-19	0	101.663
Finansiering, eigeidomsdrift	492.626	-4.345	-2.619	-991	67.594	7.663	-84	-51	0	559.794
Offentleg forvaltning og andre	57.670	-445	-327	0	5.034	3.492	-9	-4	0	65.411
<b>Sum</b>	<b>5.941.914</b>	<b>-7.148</b>	<b>-8.489</b>	<b>-16.494</b>	<b>474.506</b>	<b>63.563</b>	<b>-276</b>	<b>-235</b>	<b>-108</b>	<b>6.447.234</b>

50

2021	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Unyttat trekkrettar	Garantiar	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tal i tusen kroner										
Lønstakarar	4.872.850	-2.344	-3.011	-6.954	271.120	14.215	-13	-12	-114	5.145.737
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk, fiske	98.562	-37	-6	0	13.459	526	-2	-9	0	112.493
Industri	74.506	-208	-446	-201	11.384	258	-4	-13	-22	85.255
Bygg og anlegg	161.583	-334	-1.189	-1.113	53.093	41.483	-203	-97	0	253.223
Handel, hotell, transport, tenester	181.700	-196	-183	-2.951	27.644	3.937	-5	-77	0	209.870
Finansiering, eigeidomsdrift	340.043	-4.162	-2.486	-428	87.853	4.938	-24	-20	0	425.714
Offentleg forvaltning og andre	58.411	-544	-285	0	10.728	3.442	-7	-2	0	71.744
<b>Sum</b>	<b>5.787.656</b>	<b>-7.826</b>	<b>-7.606</b>	<b>-11.646</b>	<b>475.281</b>	<b>68.800</b>	<b>-256</b>	<b>-231</b>	<b>-136</b>	<b>6.304.036</b>

## 11. Nedskrivningar på utlån, ubenyttede kredittar og garantiar

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kundar, unyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på misleghaldssannsynlegheiter (PD) på innreknings-tidpunktet, samanlikna med misleghaldssannsyn-legheit på balansedagen. Fordelinga mellom stega vert gjort for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseført utlån, garantiar og unyttede trekkrettar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månaders forventede kredittap i steg 1 til kreditt-tap over levetida til instru-mentet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utsteding av nye utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, bereknings-føresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

Etter IFRS 9 er andre utlån til kundar klassifisert til amortisert kost. Nedskrivning på unyttede kredittar og garantiar er balanseført som gjeldsforplikting i rekneskapen.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - personmarknaden - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	2.344	3.011	12.308	12.334
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-878	0	-863
Overføringer til steg 2	-87	1.393	0	1.306
Overføringer til steg 3	-24	-362	952	565
Nye finansielle eigendelar utsteda	910	-34	868	1.745
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-126	-465	-87	-677
Konstaterte tap	0	0	-902	-902
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	130	-209	1.790	1.710
Andre justeringar	-1.581	542	330	-708
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2022</b>	<b>1.581</b>	<b>2.998</b>	<b>9.905</b>	<b>14.484</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	4.573.555	278.990	20.304	4.872.850
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	61.629	-61.628	0	0
Overføringer til steg 2	-142.237	142.237	0	0
Overføringer til steg 3	-2.270	-4.289	6.559	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	1.249.350	67.354	1	1.316.704
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-1.124.504	-75.590	-1.618	-1.201.712
Konstaterte tap	0	0	-902	-902
<b>Brutto utlån pr. 31.12.2022</b>	<b>4.615.524</b>	<b>347.073</b>	<b>24.343</b>	<b>4.986.940</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	677.864	203.261	33.681	914.806
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22.411	-21.897	-513	0
Overføringer til steg 2	-52.189	53.956	0	1.767
Overføringer til steg 3	-2.703	-6.918	9.620	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	131.843	42.839	0	174.683
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-89.178	-37.586	-8.272	-135.036
Konstaterte tap			-1.246	-1.246
<b>Brutto utlån pr. 31.12.2022</b>	<b>688.048</b>	<b>233.656</b>	<b>33.271</b>	<b>954.974</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - bedriftsmarknaden - nedskrivingar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 01.01.2022	5.482	4.595	4.693	14.770
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	31	-333	-56	-357
Overføringer til steg 2	-79	1.005	0	925
Overføringer til steg 3	-22	-96	981	864
Nye finansielle eigendelar utsteda	-6	83	1.397	1.475
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-114	-425	-56	-595
Konstaterte tap	0	0	-1.246	-1.246
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-53	-312	748	384
Andre justeringar	326	974	127	1.453
<b>Nedskrivingar pr. 31.12.2022</b>	<b>5.567</b>	<b>5.491</b>	<b>6.588</b>	<b>17.647</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter og garantiar - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	256	231	136	623
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-118	0	-107
Overføringer til steg 2	-8	88	0	79
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	43	25	0	68
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-45	-40	0	-85
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-94	16	0	-78
Andre justeringar	113	33	-28	119
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2022</b>	<b>276</b>	<b>235</b>	<b>108</b>	<b>619</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto nominelle engasjement pr. 01.01.2022	499.047	43.270	1.765	544.083
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	25.328	-25.328	0	0
Overføringer til steg 2	-13.731	14.260	0	529
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	61.414	1.472	0	62.886
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-77.587	9.596	-1	-67.992
<b>Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>494.471</b>	<b>43.270</b>	<b>1.765</b>	<b>539.505</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.846	-16.543
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	205	2.117
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.474	18.838
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>6.525</b>	<b>4.412</b>



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 31.12.2020	1.986	1.619	7.192	10.797
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	26	-571	0	-545
Overføringer til steg 2	-41	1.893	-267	1.585
Overføringer til steg 3	-0	-88	1.381	1.293
Nye finansielle eigendelar utsteda	29	4	2.037	2.069
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-134	-361	-475	-970
Konstaterte tap	0	0	-2.782	-2.782
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	243	189	-167	265
Andre justeringar	236	326	36	597
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2021</b>	<b>2.344</b>	<b>3.011</b>	<b>6.954</b>	<b>12.309</b>

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	4.611.183	190.938	24.717	4.826.838
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	69.384	-69.384	0	0
Overføringer til steg 2	-159.327	160.635	-1.308	0
Overføringer til steg 3	-283	-7.289	7.573	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	1.206.165	46.905	0	1.253.070
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-1.153.567	-42.813	-7.896	-1.204.276
Konstaterte tap	0	0	-2.782	-2.782
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 31.12.2021</b>	<b>4.573.555</b>	<b>278.990</b>	<b>20.304</b>	<b>4.872.850</b>

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder - bedriftsmarknaden - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 31.12.2020	5.872	3.905	20.430	30.206
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	67	-696	0	-629
Overføringer til steg 2	-123	1.537	0	1.415
Overføringer til steg 3	-0	-87	1.541	1.454
Nye finansielle eigendelar utsteda	39	12	774	825
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-294	-389	-0	-684
Konstaterte tap	0	0	-16.056	-16.056
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-378	-57	-3.001	-3.435
Andre justeringar	300	370	1.005	1.674
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2021</b>	<b>5.482</b>	<b>4.595</b>	<b>4.693</b>	<b>14.769</b>

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 31.12.2020	684.376	224.619	60.099	969.094
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	52.753	-52.753	0	0
Overføringer til steg 2	-58.903	67.962	-9.059	0
Overføringer til steg 3	-566	-4.015	4.581	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	191.441	8.004	614	200.059
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-191.237	-40.557	-6.497	-238.291
Konstaterte tap	0	0	-16.056	-16.056
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre		0	0	0
<b>Brutto utlån pr. 31.12.2021</b>	<b>677.864</b>	<b>203.261</b>	<b>33.681</b>	<b>914.806</b>



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter og garantiar - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 31.12.2020	107	324	0	432
Overførningar:				
Overførningar til steg 1	19	-88	0	-68
Overførningar til steg 2	-27	76	0	48
Overførningar til steg 3	-0	-2	0	-2
Nye finansielle eigendelar utsteda	24	32	0	56
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-34	-121	0	-155
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-8	-28	136	99
Andre justeringar	175	39	0	213
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2021</b>	<b>256</b>	<b>231</b>	<b>136</b>	<b>623</b>

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kreditter og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2020	412.054	36.856	1.460	450.370
Overførningar:				0
Overførningar til steg 1	11.961	-11.961	0	0
Overførningar til steg 2	-20.358	20.358	0	0
Overførningar til steg 3	-933	-4	937	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	239.965	11.005	-4	250.966
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-143.641	-12.983	-628	-157.253
<b>Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2021</b>	<b>499.047</b>	<b>43.270</b>	<b>1.765</b>	<b>544.083</b>

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-16.543	-4.154
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	0	0
Endring i perioden i forventa tap (steg 1 og 2)	2.117	7.461
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke individuelle nedskrivningar	18.838	15.658
Konstaterte tap i periode, der det ikkje er føreteke individuelle nedskrivningar	0	0
Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstaterte tap	0	0
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>4.412</b>	<b>18.965</b>

## 12. Store engasjement

### Kredittengasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde dei 10 største konsoliderte kredittengasjementa i banken 9,04 % (2021: 7,39 %) av brutto engasjement.

Banken har eit konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, det vil seie meir enn 10,00 % av ansvarleg kapital. Dette utgjorde 14,75 % av ansvarleg kapital. I 2021 hadde banken konsoliderte engasjement over 10 % av ansvarleg kapital, det største utgjorde 9,44 %.

	2022	2021
<b>10 største kredittengasjement</b>	<b>586.066</b>	<b>468.167</b>
Brutto engasjement	6.479.983	6.331.736
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>9,04 %</b>	<b>7,39 %</b>
Ansvarleg kapital	896.156	866.755
<b>i % ansvarleg kapital</b>	<b>65,40 %</b>	<b>54,01 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>14,75 %</b>	<b>9,44 %</b>

Brutto engasjement inkluderer utlån til kundar før nedskriving, unytta kredittrammer, garantiar og unytta garantirammer.

### Plassering i verdipapir

Banken har aksjeposten Aurland Ressursutvikling AS på 89,8 mill. kroner som utgjør 10 % av ansvarleg kapital.

## 13. Sensitivitet

### Balanseførte nedskrivingar på utlån, kredittar og garantiar.

	Bokført nedskriving	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.694	1.543	2.018	1.746	1.790	2.609	2.184	1.454
Steg 2	7.312	5.581	7.376	7.796	6.837	11.629	9.151	4.590

### Skildring av scenario:

#### Faktisk nedskriving

Nedskrivingar i steg 1 og 2 som berekna i nedskrivingsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påverknad frå makromodell

Scenarioet beskriv korleis nedskrivingane vil sjå ut med ei konstant "forventning til framtida". Det betyr at senarioet beskriv ei forventning om "ingen endringar i økonomien" fram i tid. Senarioet kan med fordel nyttast til å vurdere konsekvensane av framtidssforventningane i dei geografiske områda eller bransjar, som har større justeringar.

#### Scenario 2: Full løpetid på alle avtalar

Scenarioet behandlar alle fasilitetar med full løpetid og simulerer korleis nedskrivinga vil endrast viss alle fasilitetar brukar kontraktuell løpetid. Nedskrivingsmodellen nyttar for steg 1 eitt års løpetid, og for steg 2 ei gjennomsnittleg forventa løpetid ved berekning av nedskrivingar.

#### Scenario 3: PD 12 mnd. auka med 10 %

Endringa, som følgje av en 10 % stigning i sannsynlegheita for default scenarioet, viser effekten ved ein isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er ein mogleg endring i stegfordeling og justering av ratingband til berekning på PD liv-kurva for kundar i steg 2. Senarioet gjenberekna ikkje PD liv som avleia

faktor for ikkje å øydeleggje effekten ved isolert endring av PD 12 mnd.

#### Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringa, som følgje av eit 10 % fall i sannsynlegheita for default scenarioet, viser effekten ved eit isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er ei mogleg endring i stegfordelinga og justering av ratingband til berekning på PD liv-kurva for kundar i steg 2. Scenarioet gjenberekner ikkje PD liv som avleia faktor for ikkje å øydeleggje effekten ved isolert endring av PD 12 mnd.

59

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

LGD, tap gitt mislighald, er endra slik at det simulerer ein nedgang i bustadprisar på 30 %, noko som vil gi betydelege tap ved realisasjon.

#### Scenario 6: Forventning til framtida der nedsidescenarioet er vekta 100 %

Scenarioet beskriv korleis nedskrivningane vil sjå ut med ein forventning til framtida berre basert på nedsidescenarioet.

#### Scenario 7: Forventning til framtida der oppsidescenarioet er vekta 100 %

Scenarioet beskriv korleis nedskrivningane vil sjå ut med ein forventning til framtida kun basert på oppsidescenarioet.



## 14. Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikkje er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkeleg grad til at banken kan møte sine forpliktingar. Det er i hovudsak tre tilhøve som har innverknad på likviditetsrisiko;

1. Balansestruktur: Banken har liten skilnad i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har såleis eit lågt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i marknaden: Denne er vurdert til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kjem til uttrykk gjennom banken si rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på same nivå som bankar ein kan samanlikne seg med.

### Likviditetseksponeering

2022	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Utan	
						løpetid	Totalt
Kontantar og fordringar på sentralbankar						82.922	82.922
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar						430.344	430.344
Utlån til kundar	30.809	47.396	379.858	547.029	4.904.691		5.909.784
Obligasjonar		15.095	30.141	9.969			55.205
Aksjar og andelar						685.435	685.435
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>30.809</b>	<b>62.491</b>	<b>410.000</b>	<b>556.998</b>	<b>4.904.691</b>	<b>1.198.701</b>	<b>7.163.689</b>
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	30.157	60.225	60.363			150.745
Innskot frå og gjeld til kundar		628.449				4.935.301	5.563.750
Obligasjonsgjeld			201.767	200.289		- 124	401.932
Ikkje renteberande gjeld	41.872	19.492	1.731				63.095
Unyttta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	12.858					474.506	487.364
<b>Sum forpliktingar</b>	<b>54.730</b>	<b>678.098</b>	<b>263.723</b>	<b>260.652</b>	<b>0</b>	<b>5.409.683</b>	<b>6.666.886</b>

2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Utan	
						løpetid	Totalt
Kontantar og fordringar på sentralbankar						87.987	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar				6.890		512.375	519.265
Utlån til kundar	30.532	85.717	258.284	848.221	4.505.594	32.229	5.760.578
Obligasjonar		5.002	5.008	45.222			55.232
Aksjar og andelar						742.451	742.451
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>30.532</b>	<b>90.727</b>	<b>263.297</b>	<b>900.385</b>	<b>4.505.594</b>	<b>1.367.625</b>	<b>7.158.160</b>
Gjeld til kredittinstitusjonar	150	148	120.048	60.000			180.346
Innskot frå og gjeld til kundar		645.321				4.794.680	5.440.001
Obligasjonsgjeld	109	235	200.250	400.140			600.734
Ikkje renteberande gjeld	13.078	14.067	14.096	7.214	933		49.387
Unyttta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	20.084	52.724				475.281	548.089
<b>Sum forpliktingar</b>	<b>33.421</b>	<b>712.494</b>	<b>334.394</b>	<b>467.354</b>	<b>933</b>	<b>5.269.961</b>	<b>6.818.557</b>

## 15. Valutarisiko

Banken har ikkje lengre kontantbeholdning av reisevaluta. I tillegg har banken valutarisiko i samband med oppgjør vedkomande kjøp av datatenester til SDC og garantiar i NOK for kundar med valutalån. Banken har elles ingen aktiva- eller passivpostar i utanlandsk valuta pr. 31.12.2022.

Samla valutarisiko har banken berekna til 11,4 mill. kroner pr. 31.12.2022.

Sjå kapittel 7 punkt; finansiell risiko og note 5 i årsmeldinga, for ytterlegare informasjon.

61

## 16. Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som kjem ved endringar i verdien på obligasjonar og eigenkapitalpapir som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringar. Investeringar ut over ramme skal godkjennast av banken sitt styre.

## 17. Renterisiko i utlånsporteføljen

Banken sine utlån og finansiering er i all hovudsak i flytande rente. Dette fører til ei avgrensa eksponering mot endringar i marknadsrente. Banken har for tida 10 fastrentelån med samla volum 6.0 mill. kroner, det utgjør 0,1 % av brutto utlån til kundar.

## 18. Renterisiko

2022

Tidspunkt fram til avtalt/truleg endring av rentevilkår

Tal i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Utan rente- eksponering	Sum
Kontantar/fordringar sentralbank	82.922						82.922
Utlån/fordringar på kredittinstitusjonar	430.344						430.344
Utlån til kundar		1.009	5.000			5.903.775	5.909.784
Obligasjonar/sertifikat	9.969	45.236					55.205
Aksjar						685.435	685.435
Andre eigendelar						85.597	85.597
<b>Sum eigendelar</b>	<b>523.235</b>	<b>46.245</b>	<b>5.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.674.807</b>	<b>7.249.287</b>
Gjeld til kredittinstitusjonar				150.745			150.745
Innskot frå kundar						5.563.750	5.563.750
Obligasjonsgjeld			201.698	200.234			401.932
Anna gjeld						63.095	63.095
Eigenkapital						1.069.764	1.069.764
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201.698</b>	<b>350.979</b>	<b>-</b>	<b>6.696.609</b>	<b>7.249.287</b>
<b>Netto renteeksponering i balansen</b>	<b>523.235</b>	<b>46.245</b>	<b>- 196.698</b>	<b>- 350.979</b>	<b>0</b>		

2021

Tidspunkt fram til avtalt/truleg endring av rentevilkår

Tal i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Utan rente- eksponering	Sum
Kontantar/fordringar sentralbank	87.987						87.987
Utlån/fordringar på kredittinstitusjonar	519.832						519.832
Utlån til kundar			1.189	6.074		5.753.315	5.760.578
Obligasjonar/sertifikat		55.232					55.232
Aksjar						742.515	742.515
Andre eigendelar						79.866	79.866
<b>Sum eigendelar</b>	<b>607.252</b>	<b>55.232</b>	<b>1.189</b>	<b>6.074</b>	<b>-</b>	<b>6.580.361</b>	<b>7.246.010</b>
Gjeld til kredittinstitusjonar	120.144	60.202					180.346
Innskot frå kundar						5.440.001	5.440.001
Obligasjonsgjeld	200.458	400.276					600.734
Anna gjeld						49.387	49.387
Eigenkapital						975.542	975.542
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>320.602</b>	<b>460.478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.469.093</b>	<b>7.246.010</b>
<b>Netto renteeksponering i balansen</b>	<b>286.650</b>	<b>- 405.182</b>	<b>1.189</b>	<b>6.074</b>	<b>0</b>		

62

## Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i samband med banken si utlåns- og innlånsverksemd. Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida for banken si aktiva- og passivaside ikkje er samanfallande.



## Renterisiko pr. 31.12.2022

Eigendelar	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko
Utlån til kundar med flytande rente	5.903	0,12	(7,1)
Utlån til kundar med rentebinding	6	1,20	(0,1)
Renteberande verdipapir	316	0,15	(0,5)
Andre renteberande eigendelar	55	0,15	(0,1)
<b>Gjeld</b>			
Innskot med rentebinding	0		
Flytande innskot	5.563	0,15	8,3
Verdipapirgjeld	550	0,13	0,7
Anna renteberande gjeld	0	-	-
Utanom balansen	0		-
Renterisiko i derivat (aktivasikring)	0		-
Renterisiko i derivat (passivasikring)	0		-
<b>Sum renterisiko</b>			<b>1,3</b>

## Avtalt/sannsynleg tidspunkt for endring av rentevilkår for hovudpostar i balansen

Ved endring i marknadsrentene kan ikkje banken gjere renteendringar for alle balansepostar samstundes dersom desse har ulik bindingstid. Ei endring av marknadsrentene vil difor bety auke eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatrekneskapen. Renterisikoen er òg omfatta av den direkte effekten ei renteendring vil ha på balansepostar med og utan rentebinding. Ei renteendring på 1 % vil gi ein årleg effekt på resultatrekneskapen på 1,4 mill. kroner.

## 19. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (amortisert kost)	8.685	1.203
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kundar (amortisert kost)	188.519	138.791
Renter og liknande inntekter av sertifikat, obligasjonar og andre renteberande verdipapir (verkeleg verdi)	1.172	596
Andre renteinntekter	0	0
<b>Sum renteinntekter og liknande inntekter</b>	<b>198.376</b>	<b>140.591</b>
Renter og liknande kostnader på gjeld til kredittinstitusjonar	3.956	1.457
Renter og liknande kostnader på innskot frå og gjeld til kundar	43.979	16.370
Renter og liknande kostnader på utsteda verdipapir	11.035	6.130
Renter og liknande kostnader på ansvarleg lånekapital	0	0
Andre rentekostnader	4.851	4.605
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>	<b>63.821</b>	<b>28.562</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>134.555</b>	<b>112.029</b>

## 20. Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Etter vurderinga til banken, ligg det ikkje føre vesentlege forskjellar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken.

Banken opererer i eit geografisk avgrense område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjon.





## 21. Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	2022	2021
Garantiprovisjon	705	768
Betalingsformidling	8.509	8.640
Verdipapirteneste og forvaltning	2.643	2.362
Forsikringsprodukt	8.855	8.893
Provisjon Eika Boligkreditt AS	2.445	7.480
Andre provisjoner og gebyr	5.909	5.176
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester</b>	<b>29.066</b>	<b>33.319</b>

Provisjonskostnader	2022	2021
Nets kostnader		1.409
Formidlingsprovisjon	1.937	243
Verdipapirkostnader		1 352
Andre kostnader	2.296	699
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester</b>	<b>4.233</b>	<b>3.703</b>

Netto vinst/tap på finansielle instrument	2022	2021
Netto vinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-193	-176
Netto vinst/tap på aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	4.674	5.337
Netto vinst/tap på valuta	1.068	528
<b>Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument</b>	<b>5.549</b>	<b>5.689</b>

## 22. Løn og andre personalkostnader

	2022	2021
Løn til tilsette	26.101	28.765
Honorar til styre og tillitsmenn	1.252	1.556
Pensjonar	3.355	3.124
Arbeidsgjevaravgift og finansskatt	5.340	6.222
Andre personalkostnader	1.930	2.161
<b>Sum løn og andre personalkostnader</b>	<b>37.978</b>	<b>41.828</b>

Tal årsverk	35,0	36,0
Lærling i morbank	0,0	0,0
Gjennomsnittleg tal årsverk i året	35,0	36,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til tilsette i rekneskapsåret	280,3	293,0

## 23. Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

### Lån til nærstående partar

Tal i tusen kroner	2022	2021
<b>Lån til styremedlemer og leiande tilsette</b>		
Balanseført verdi 01. 01.	16.430	16.281
+ Lån gitt i løpet av året	1.200	1.650
- Lån tilbakebetalt i løpet av året	707	313
+ Belasta renter	468	375
- Innbetalte renter	468	375
+/- Endring som følgje av endring i styret	-1.010	1.188
<b>= Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>17.933</b>	<b>16.430</b>

### Lån til styreleiar og dagleg leiar

2022		Lånebeløp
<b>Styret</b>		
Namn		
Kristine Grønner Ohnstad, Styreleiar		4.690
Arve Tokvam, nestleiar		1.015
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)		1.200
Anne Kauppi, medlem		3.123
Grethe Hjetland, medlem		2.877
Kåre Mentz Lysne, medlem		205
Sindre Wergeland, medlem		0
Halvor Larsen, medlem		2.000
Marianne Sundal		2.823
<b>Sum</b>		<b>17.933</b>

### Leiging

Namn	Lånebeløp
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	0
Gunnar Skahjem, ass.banksjef	0
<b>Sum</b>	<b>0</b>

Sum Generalforsamling	20.351
Sum utlån andre tilsette	52.012
<b>Totalsum utlån</b>	<b>72.363</b>

2021

**Styret**

<b>Namn</b>	<b>Lånebeløp</b>
Kristine Grønner Ohnstad, styreleiar	4.857
Arve Tokvam, nestleiar	1.000
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)	0
Siv Enerstvedt, medlem	3.271
Anne Espeland, medlem	0
Egon Mogen Moen, medlem	2.722
Håkon Seim Lysne, medlem	0
Leidulv Finden, medlem (tilsettere representant)	1.350
Marianne Sundal, styremedlem (tilsettere representant)	3.230
<b>Sum</b>	<b>16.430</b>

**Leiing**

<b>Namn</b>	<b>Lånebeløp</b>
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	0
Gunnar Skahjem, ass.banksjef	0
<b>Sum</b>	<b>0</b>

Sum Generalforsamling	36.105
Sum utlån andre tilsette	70.011

<b>Totalsum utlån</b>	<b>106.116</b>
-----------------------	----------------

## Godtgjersle til leiande tilsette

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Løn til adm. banksjef Mads Indrehus	1.807	1.518
Innbetalt pensjonspremie	194	192
Andre skattepliktige ytingar	282	457
<b>Sum adm. banksjef</b>	<b>2.283</b>	<b>2.167</b>
Løn til ass.banksjef Gunnar Skahjem	1.298	1.370
Innbetalt pensjonspremie	172	173
Andre skattepliktige ytingar	18	75
<b>Sum ass. banksjef</b>	<b>1.488</b>	<b>1.618</b>

## Godtgjersle til tillitsvalde

### Godtgjersle til styret

	2022	2021
Kristine Grønner Ohnstad, styreleiar	163	282
Arve Tokvam, nestleiar	120	133
Olav Vikøren, styremedlem (leiar i revisjons- og risikoutvalet)	105	141
Grethe Hjetland, styremedlem	70	0
Anne Kauppi, styremedlem	90	85
Kåre Menz Lysne, styremedlem	70	0
Sindre Wergeland, styremedlem /revisjons- og risikoutvalet (representant eigenkapitalbevisegarane)	103	85
Halvor Larsen, styremedlem (tilsettereprerentant)	70	0
Marianne Sundal, styremedlem (tilsettereprerentant)	97	113
<b>Sum styret</b>	<b>888</b>	<b>839</b>

### Lånevilkår til styremedlemar og tilsette

Sogn Sparebank har ikkje ytt lån til styremedlemar med betre vilkår enn ordinære vilkår. Banken har heller ikkje ytt lån til tilsette med vilkår som avvik frå dei generelle vilkåra som gjeld for tilsette.

### Godtgjersle til generalforsamling

	2022	2021
Roy Egil Stadheim, leiar av generalforsamlinga frå juni 2020	15	10
Andre medlemer <sup>1</sup>	146	190
<b>Sum generalforsamling</b>	<b>161</b>	<b>200</b>

<sup>1</sup> Medlemer generalforsamlinga/valnemnder får honorar 1.600 kroner pr. møte.

## Stadfesting

Løn til adm banksjef Mads A. Indrehus var i 2022 kr 1 807 000. I tillegg utgjer andre godtgjersler kr 476 000, inkludert pensjon.

Adm. banksjef har avtale om etterløn rekna til kompensasjon lik grunnløn i eitt år dersom oppseiing. Arbeidstakar kan ikkje ta tilsetjing i, drive verksemd eller yte tenester til konkurrerende finansieringsverksemd som bank, forsikring eller liknande som er lokalisert der føretaket har kontora sine.

Endring i løn og godtgjersle til adm. banksjef Mads A. Indrehus vert fastsett og godkjent av styret. Anna godtgjersle til leiande personale er fastsett i avtale mellom tilsette og leiing. Løn og godtgjersle til andre leiande tilsette vert fastsett av adm. banksjef innafor rammer gitt av styret i banken. Styret skal informerast om prinsipp for honorering av leiande personale.

## 24. Andre driftskostnader

	2022	2021
Ekstern revisjon og konsulentonorar og tenester	7.387	5.127
Kontorrekvisita, blankettar, trykksaker	320	343
Telefon, porto, frakt	466	348
Reklame, annonsar, marknadsføring	3.334	3.006
Diett, reiser, andre utgifter	494	497
Edb-kostnader	16.419	16.585
Driftskostnader fast eigedom	5.029	4.404
Drifts- og leigekostnader leigde lokale	562	163
Kostnader maskiner, bilar, inventar og alarm	820	592
Kostnader Eika og medlemskontingentar	11.404	12.174
Andre driftskostnader	4.351	3.323
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>50.585</b>	<b>46.562</b>
<b>Godtgjersle til ekstern revisor (inkl. meirverdiavgift)</b>	<b>1.191</b>	<b>1.562</b>
Lovpålagd revisjon	747	1.209
Andre attestasjonstenester	444	93
Skatterådgiving inkl. teknisk bistand likning	0	44
Andre tenester utanfor revisjon	0	216

69

## 25. Transaksjonar med nærstående

### Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS

Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsmeklingsforetak. Selskapet er pr. i dag ikkje aktivt.

### ISSB Eigedom AS

ISSB Eigedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsforetak.

### Husleige frå Sogn Sparebank

Banken har inngått leigekontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 31.12.2022 har banken kostnadsført 1,1 mill. kroner i husleige.

## 26. Kategoriar av finansielle instrument

### Morbank

2022

Tal i tusen kroner	Verkeleg verdi		Amortisert kost	Totalt
	Verkeleg verdi over resultatet	over utvida resultat		
<b>Finansielle eigendelar</b>				
Kontantar og fordringar på sentralbankar			82.922	82.922
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar			430.344	430.344
Utlån til og fordringar på kundar			5.909.784	5.909.784
Sertifikat og obligasjonar	55.205			55.205
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinteresser	332.556	345.193		677.749
Aksjar i dotterselskap og tilknytta selskap		7.685		7.685
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>387.761</b>	<b>352.878</b>	<b>6.423.050</b>	<b>7.163.689</b>
<b>Finansiell gjeld</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar			150.745	150.745
Innskot frå og gjeld til kundar			5.563.750	5.563.750
Gjeld ved utsteding av verdipapir			401.932	401.932
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.116.427</b>	<b>6.116.427</b>

2021

Tal i tusen kroner	Verkeleg verdi		Amortisert kost	Totalt
	Verkeleg verdi over resultatet	over utvida resultat		
<b>Finansielle eignelutar</b>				
Kontantar og fordringar på sentralbankar			87.987	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar			519.832	519.832
Utlån til og fordringar på kundar			5.760.578	5.760.578
Sertifikat og obligasjonar	55.296			55.296
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinteresser	448.123	286.643		734.766
Aksjar i dotterselskap og tilknytt selskap		7.685		7.685
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>503.419</b>	<b>294.328</b>	<b>6.368.397</b>	<b>7.166.144</b>
<b>Finansiell gjeld</b>				
Gjeld til kredittinstitusjonar			180.346	180.346
Innskot frå og gjeld til kundar			5.440.001	5.440.001
Gjeld ved utsteding av verdipapir			600.734	600.734
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.221.081</b>	<b>6.221.081</b>

## 27. Verkeleg verdi på finansielle instrument

Verkeleg verdi og bokført verdi av finansielle eigendelar og forpliktingar

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Verkeleg verdi	Balanseført verdi	Verkeleg verdi
<b>Finansielle eigendelar</b>				
Kontantar og fordringar på sentralbankar	82.922	82.922	87.987	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	430.344	430.344	519.832	519.832
Utlån til kundar	5.909.784	5.909.784	5.760.578	5.760.578
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	387.761	387.761	503.419	503.419
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	345.193	345.193	286.643	286.643
Aksjar i dotterselskap og tilknytta selskap	7.685	7.685	7.685	7.685
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>7.163.689</b>	<b>7.163.689</b>	<b>7.166.144</b>	<b>7.166.144</b>
<b>Finansielle forpliktingar</b>				
Inskot frå og gjeld til kredittinstitusjonar	150.745	150.745	180.346	180.346
Innskot frå kundar	5.563.750	5.563.750	5.440.001	5.440.001
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	401.932	397.940	600.734	602.054
<b>Sum finansielle forpliktingar</b>	<b>6.116.427</b>	<b>6.112.435</b>	<b>6.221.081</b>	<b>6.222.401</b>

## Verdsettingshierarki

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte	Verdsettings- teknikk	Verdsettings- teknikk	
	prisar i	basert på	basert på ikkje	
	aktive	observerbare	observerbare	
2022	marknadar	marknadsdata	marknadsdata	Total
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	14.744	316.543	8.954	340.242
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		55.205		55.205
<b>Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet</b>	<b>14.744</b>	<b>371.748</b>	<b>8.954</b>	<b>395.446</b>
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	345.193	345.193
<b>Sum verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>345.193</b>	<b>345.193</b>
<b>Sum eigendelar</b>	<b>14.744</b>	<b>371.748</b>	<b>354.148</b>	<b>740.640</b>

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte	Verdsettings- teknikk	Verdsettings- teknikk	
	prisar i	basert på	basert på ikkje	
	aktive	observerbare	observerbare	
2021	marknadar	marknadsdata	marknadsdata	Total
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	7.145	431.968	9.010	448.123
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		55.296		55.296
<b>Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet</b>	<b>7.145</b>	<b>487.264</b>	<b>9.010</b>	<b>503.419</b>
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	286.843	286.843
<b>Sum verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>286.643</b>	<b>286.643</b>
<b>Sum eigendelar</b>	<b>7.145</b>	<b>487.264</b>	<b>582.496</b>	<b>790.062</b>

	Verkeleg verdi over utvida resultat	Verkeleg verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	286.643	9.010
Realisert vinst resultatført		-55
Urealisert vinst og tap resultatført		264
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	37.064	
Kjøp	38.188	69
Sal	-16.702	-333
<b>Utgående balanse</b>	<b>345.193</b>	<b>8.954</b>

	Verkeleg verdi over utvida resultat	Verkeleg verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	286.958	9.125
Realisert vinst resultatført	0	-511
Urealisert vinst og tap resultatført	0	1.223
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	7.334	0
Kjøp	662	197
Sal	-8.311	-1.025
<b>Utgående balanse</b>	<b>286.643</b>	<b>9.010</b>



## Sensitivitetsanalyse for nivå 3 verdsetjing

Sensitivitetsanalyse for verdsetjing i nivå 3	2022			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-1.791	-895	895	1.791
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-69.039	-34.519	34.519	69.039
<b>Sum eigendelar</b>	<b>-70.830</b>	<b>-35.415</b>	<b>35.415</b>	<b>70.830</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsetjing i nivå 3	2021			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-1.802	-901	901	1.802
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-57.329	-28.664	28.664	57.329
<b>Sum eigendelar</b>	<b>-59.131</b>	<b>-29.565</b>	<b>29.565</b>	<b>59.131</b>

73

Virkelig verdimålinger 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.

Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i sist omsetningsverdi hausten 2022 og Aurland Resursutvikling AS er nytta sist kjente verdivurdering basert på relevante verdsetjingsmetodar, med frådrag på 35%. Denne verdivurderinga blir vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetningskurs, teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balanse-dagen. Til saman utgjør desse aksjane 300.7 mill. kroner av totalt 345 mill. kroner i nivå 3. Dei andre aksjane vert i hovudsak vurdert etter bokført eigenkapital.

## 28. Sertifikat og obligasjoner

2022	Kostpris	Verkeleg verdi	Bokført verdi
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Føretak	0	0	0
Kommuner	0	0	0
Obligasjonar med fortrinsrett	55.166	55.205	55.205
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>55.166</b>	<b>55.205</b>	<b>55.205</b>
Av dette børsnoterte verdipapir	55.166	55.205	55.205

2021			
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Føretak	0	0	0
Kommuner	0	0	0
Obligasjonar med fortrinsrett	55.270	55.296	55.296
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>55.270</b>	<b>55.296</b>	<b>55.296</b>
Av dette børsnoterte verdipapir	55.270	55.296	55.296



## 29. Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultat

	2022			2021		
	Anskaffings- Tal	kost	Bokført verdi	Anskaffings- Tal	kost	Bokført verdi
<b>Sum sertifikat og obligasjonar</b>						
(overført frå førre tabell)	55.166		55.205	55.270		55.296
<b>Aksjar og eigenkapitalbevis</b>						
Voss Veksel Lbnk	1.477	215	328	1.477	215	298
ORKLA ASA	10.000	662	709	10.000	662	884
Spareb 1 Nord-No	1.466	64	141	1.466	64	165
Totens Sparbk	5.666	680	1.247	5.666	680	1.224
Spbk Sor AS	2.000	180	259	2.000	180	292
Skue Sparebank	9.200	1.270	2.098	9.200	1.269	1.932
Visa Inc. common class C shares	241	1.590	1.974	241	164	1.842
Visa konvertible C-aksjer via VNH1	44	0	304	44	0	508
<b>Sum aksjar og eigenkapitalbevis</b>	<b>4.661</b>	<b>7.059</b>	<b>7.059</b>	<b>3.234</b>	<b>7.145</b>	<b>7.145</b>

	2022			2021		
	Anskaffings- Tal	kost	Bokført verdi	Anskaffings- Tal	kost	Bokført verdi
<b>Aksje- og pengemarknadsfond</b>						
Fo Secondaries Direct	791.495	78	327	467.400	78	467
FO Global Private Equity 2010	1.102.622	96	941	960.446	96	960
Fo Global Private Equity 2013-2014	285.801	12	242	348.286	12	348
Fo Global Private Equity 2014-2015	9.148	902	1.869	9.903	972	1.951
Fo Real Estate 2014 IS	249.984	11	81	107.818	11	108
Fo Real Estate 2015 IS	2.648	300	684	2.828	319	603
Nordisk Realkapital	13.787	0	30	13.788	0	30
PrivateEquity 2016 2017	8.595	914	1.720	9.151	970	1.736
Real Estate 2018 A	5.915	663	923	5.644	600	783
Real Estate Core C NOK	5.000	500	576	5.000	500	560
Medium Term Alternative C	4.892	500	509	4.892	500	529
Priv Equity 2017/2018	5.432	620	1.051	5.445	609	935
DNB OMF	54.001	53.797	54.654	53.560	53.356	53.907
DNB EuropeanCovered Bonds				49.625	35.000	34.881
DNB Global Treasury	53.771	48.721	46.974	51.059	46.403	46.661
Pluss Likviditet				40.335	40.258	40.547
Pluss Likviditet II	40.478	40.947	41.337	40.127	40.594	40.602
Holb Lik OMF	492.421	49.742	50.473	489.986	49.496	49.648
AB OMF Kort INST	40.513	41.260	41.547	40.316	41.061	40.966
Eika Kreditt	19.506	19.801	20.534	18.508	18.809	19.804
Eika likviditet OMF	49.370	49.867	50.221	49.041	49.537	49.532
Holberg kreditt A	98.858	10.554	10.803	93.537	10.000	10.284
Danske Invest Norsk Likviditet I				40.700	45.000	45.136
<b>Sum aksje- og pengemarknadsfond</b>	<b>319.285</b>	<b>325.498</b>	<b>325.498</b>	<b>434.181</b>	<b>440.978</b>	<b>440.978</b>
<b>Sum aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet</b>	<b>323.947</b>	<b>332.557</b>	<b>332.557</b>	<b>437.415</b>	<b>448.123</b>	<b>448.123</b>
<b>Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet</b>	<b>379.113</b>	<b>387.761</b>	<b>387.761</b>	<b>492.685</b>	<b>503.419</b>	<b>503.419</b>

## 30. Aksjar, egenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over utvida resultat

	2022				2021			
	Anskaffings-		Bokført	Motteke	Anskaffings-		Bokført	Motteke
	Tal	kost	verdi	utbyte	Tal	kost	verdi	utbyte
<b>Aksjar til verkeleg verdi over andre</b>								
<b>inntekter og kostnader</b>								
Eiendomskreditt AS	96.586	11.702	16.082	642	96.586	11.702	15.531	522
Feios Bui AS	15	42	42	0	15	42	42	
Aurland Ressursutvikling AS	621	113.643	89.780	0	621	113.643	100.032	
Aurland Energiby AS	200	1.299	664	635	200	1.299	1.299	
Aurland Kjøle- og Fruktlager SA	55	3	3	0	55	3	3	
Kredittforeningen for sparebanker	1.380	1.597	1.688	0	1.380	1.597	1.688	
Vik Utvikling AS	250	750	750	0	250	750	750	
Fjorden Nærbutikk AS	23	8	8	0	23	8	8	
Sognefjorden Næringshage AS	40	200	200	0	40	200	200	
Spama	580	823	900	306	580	823	888	118
Eika Boligkreditt AS	14.553.975	61.503	64.808	648	14.021.783	58.827	58.930	1.673
Eika Gruppen AS	561.977	63.514	146.114	13.896	498.402	48.037	84.903	9.843
Skandinaviske Data Center AS	4.489	2.107	2.553	0	4.489	2.107	2.367	
Visit Sognefjord SUS	27	26	27	0	27	26	27	
Eika VBB AS	3.140	11.928	15.786	0	2.466	8.540	13.416	
Vikja AS	50	51	51	0	50	51	51	
Sylvringen AS	20	20	20	0	20	20	20	
Fresvik Produkter	392	1.010	1.189	0	392	1.010	1.189	
Sogneprodukter A	10	387	387	0	10	387	387	39
VN Norge AS	1	2.576	1.142	874	1.763.099.604.817.840	2.496	1.912	0
Lerum Brygge AS	6.000	3.000	3.000	0	6.000	3.000	3.000	
<b>Sum aksjar til verkeleg verdi over andre</b>								
<b>inntekter og kostnader</b>		<b>276.190</b>	<b>345.193</b>	<b>17.002</b>		<b>254.568</b>	<b>286.643</b>	<b>12.195</b>

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	286 643	286 958
Realisert vinst/tap		213
Urealisert vinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert vinst/tap ført mot utvida resultat	37 064	7 121
Investering	38 188	662
Sal	-16 702	-8 311
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>345 193</b>	<b>286 643</b>

## 31. Dotterselskap og tilknytt selskap

### Dotterselskap

2022

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Sparebank Egedomsmecling AS	984 032 404	177	100 %	0	0
ISSB Eigedom AS	912 735 753	65	65 %	7 550	0
<b>Sum investering i dotterselskap</b>				<b>7 550</b>	

Resultat og egenkapital i siste årsrekneskap

Namn på selskapet	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital	
Sogn Sparebank Egedomsmecling AS	984 032 404	-385	-639	Før konsernbidrag
ISSB Eigedom AS	912 735 753	689	5543	

2021

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Sparebank Egedomsmecling AS	984 032 404	177	100 %	0	0
ISSB Eigedom AS	912 735 753	65	65 %	7 550	0
<b>Sum investering i dotterselskap</b>				<b>7 550</b>	

### Tilknytt selskap

2022

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	135	0
<b>Sum investering i tilknytt selskap</b>				<b>135</b>	

Resultat og egenkapital i siste årsrekneskap

Namn på selskapet	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital	
Sogn Forsikring AS	991 650 350	81	1293	

2021

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	135	0
<b>Sum investering i tilknytt selskap</b>				<b>135</b>	

## 32. Varige driftsmidler

2022	Maskiner		Inventar		Bankbygg		Faste		Leilegheit/- Tomt/-		Bruksrett		Sum	
	3-5 år	4-10 år	30 år	10 år	30 år	kunst	Hytte	kontraktar	leige-					
Levetid	3-5 år	4-10 år	30 år	10 år	30 år		30 år							
Anskaffelsepris pr. 01.01.	4.154	4.027	83.659	446	6.753	2.630	3.271	-	107.502					
Tidlegare oppskrivingar	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Aktivering bruksrett leigekontraktar	-	-	-	-	-	-	-	-	16.704	16.704				
Akkumulerte av- og nedskrivingar	2.639	2.129	41.202	124	200	-	127	8.893	55.314					
Bokført pr. 01.01	1.515	1.898	42.457	322	6.553	2.630	3.144	7.811	66.330					
Reversering tidlegare år	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Tilgang i året	-	-	11.283	-	-	-	-	-	5.238	16.521				
Avgang i året til kostpris	48													
Ordinære avskrivingar	625	20 %	351	10 %	2 934	0	44	0	-	0-3 %	-	-	2.693	6.647
<b>Bokført verdi pr. 31.12.</b>	<b>842</b>	<b>1.547</b>	<b>50.806</b>	<b>278</b>	<b>6.553</b>	<b>2.630</b>	<b>3.144</b>	<b>10.356</b>	<b>76.156</b>					

78

2021	Maskiner		Inventar		Bankbygg		Faste		Leilegheit/- Tomt/-		Bruksrett		Sum		
	3-5 år	4-10 år	30 år	10år	30 år	kunst	Hytte	kontraktar	leige-						
Levetid	3-5 år	4-10 år	30 år	10år	30 år		30 år								
Anskaffelsepris pr. 01.01.	4.321	7.187	73.343	5.643	11.807	1.930	3.271	0	107.502						
Korr. Mellom grupper			4.201	153	-5.054	700		0	0				0		
Korr. anskaff. og avgang	-1.047	-3.160	0	-5.555	0	0	0	0	-9.762						
Anskaffelsepris pr. 01.01.	3.274	4.027	77.544	241	6.753	2.630	3.271	0	97.740						
Tidlegare oppskrivingar	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0		
Aktivering bruksrett leigekontraktar	0	0	0	0	0	0	0	0	16.704	16.704					
Akkumulerte av- og nedskrivingar	2.375	1.726	38.664	0	200	0	127	6.262	49.354						
Bokført pr. 01.01	899	2.301	38.880	241	6.553	2.630	3.144	10.442	65.090						
Reversering tidlegare år	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0		
Tilgang i året	880	0	6.115	205	0	0	0	0	7.200						
Avgang i året til kostpris	0			0	0	0	0	0	0				0		
Ordinære avskrivingar	264	20 %	403	10 %	2.538	3 %	124	10 %	0	0-3 %	0	0	0 %	2.631	5.960
<b>Bokført verdi pr. 31.12.</b>	<b>1.515</b>	<b>1.898</b>	<b>42.457</b>	<b>322</b>	<b>6.553</b>	<b>2.630</b>	<b>3.144</b>	<b>7.811</b>	<b>66.330</b>						

## 33. Leigeavtaler

### Bruksretteigendelar

Selskapet sine leigde eigendelar inkluderer kontor og annan fast eigedom, maskiner og utstyr og køyretøy. Selskapet sine bruksretteigendelar er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteigendelar	Bygninger	Bilar Totalt	2022 Totalt	2021 Totalt	2020 Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2022	16.704	0	16.704	16.654	16.654
Tilgang av bruksretteigendelar	5.238		5.238	0	0
Avhendingar	4.253	0	4.253	0	0
Anskaffelseskost 31. desember 2022	17.689	0	17.689	16.654	16.654
			0		0
Akkumulerte av- og nedskrivningar 1. januar 2022	8.893	-	8.893	6.212	0
Avskrivningar	2.693	-	2.693	2.632	5.592
Nedskrivningar i perioden	0		0	0	0
Avhendingar	4.253		4.253	0	620
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31. desember 2022	7.333	0	7.333	8.844	6.212
			0		0
Balanseført verdi av bruksretteigendelar 31. desember 2022	10.356	0	10.356	7.810	10.442
				-	
Lågaste av gjenståande leigeperiode eller økonomisk levetid	3 år	0,5år		0,5år	
Avskrivningsmetode	Lineær		Lineær	Lineær	
Leigeforpliktingar					
<b>Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar</b>					
Mindre enn 1 år			0	525	-
1-2 år			0	0	1.929
3-5år			5.788		
Meir enn 5 år			4.659	7.132	8.243
Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31. desember 2022			10.447	7.657	10.172

### Endring i leigeforpliktingar

Totale leigeforpliktingar 01.01.2022	7.657	10.172	13.803
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	5.788	0	620
Betaling av hovudstol	2.693	2.330	2.632
Rentekostnad tilknytt leigeforpliktingar	305	185	379
Totale leigeforpliktingar 31. desember 2022	10.447	7.657	10.172

## Utgående kontantstraum frå leigeforpliktingar

Leigeavtalane inneheld ikkje restriksjonar i banken sin utbyttepolitikk eller finansieringsmogeleg. Konsernet har ikkje vesentlege restverdigarantiar knytt til sine leigeavtalar.

## Banken har nytta følgjande praktiske løysingar for leigeavtalar

Banken har vedteke å ikkje rekne inn leigeavtalar der den underliggjande eigendelen har låg verdi, og reknar dermed ikkje inn leigeforpliktingar og bruksretteigendelar for nokon av desse leigeavtalane. I staden blir leigebetalingane kostnadsførde når dei inntreffer. Banken reknar heller ikkje inn leigeforpliktingar og bruksretteigendelar for kortsiktige leigeavtalar, som presentert i tabellen over.

80

## 34. Andre eigendelar

	2022	2021
Overtekne eigendelar	5.132	7.932
Opptente, ikkje motteke inntekter	2.370	3.791
Forskotsbetalte kostnader	1.611	1.677
Andre eigendelar	327	136
<b>Sum overtekne og andre eigendelar</b>	<b>9.441</b>	<b>13.536</b>

## Opsjonar om å forlenge ein leigeavtale

Banken sine leigeavtalar av bygningar har leigeperiodar som varierer mellom 10 og 20 år. Fleire av avtalane inneheld ein rett til å forlenge som kan utøvast i løpet av avtalen sin siste periode. Ved inngåing av ein avtale vurderer konsernet om retten til forlenging med rimeleg sikkerheit vil utøvast. Banken har ikkje potensielle framtidige leigebetalingar som ikkje er inkludert i leigeforpliktinga knytt til forlengingssopsjonar pr. 31. desember 2022.

Det vekta gjennomsnittet for marginale lånerente brukt på leigeforpliktingar innrekna i balanseoppstillinga på tidspunktet for førstegongsbruk, dvs. 01.01.2022, var på 3,0 %.

## 35. Innlån frå kredittinstitusjonar

	2022	Rente	2021	Rente
Innlån med avtalt løpetid til amortisert kost	150.745	2,39 %	180.346	0,79 %
<b>Sum innlån frå kredittinstitusjonar</b>	<b>150.745</b>		<b>180.346</b>	

	Balanse		Forfalne/	Andre	Balanse
Endringar i gjeld frå kredittinstitusjonar i perioden	31.12.2021	Låneopptak	innløyste	endringar	31.12.2022
Innlån med avtalt løpetid til amortisert kost	180.346	90.000	-120.000	399	150.745
<b>Sum innlån frå kredittinstitusjonar</b>	<b>180.346</b>	<b>90.000</b>	<b>-120.000</b>	<b>399</b>	<b>150.745</b>

Rentesatsen vist som gjennomsnittleg effektiv rente berekna på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittleg behaldning.



## 36. Innskot frå og gjeld til kundar

	2022	2021
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	5.563.750	5.440.001
<b>Sum innskot kundar</b>	<b>5.563.750</b>	<b>5.440.001</b>

Gjennomsnittleg rentesats	0,80 %	0,29 %
---------------------------	--------	--------

### Innskot fordelt på geografiske område

Region Sogn	4.470.182	4.214.246
Landet elles	1.093.568	1.225.755
<b>Sum innskot</b>	<b>5.563.750</b>	<b>5.440.001</b>

### Innskotsfordeling

Lønstakarar	3.919.342	3.835.627
Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	131.362	131.626
Industri	135.428	62.775
Bygg og anlegg	120.167	128.245
Handel, hotell, transport, tenester	101.307	263.984
Finansiering, eigedomsdrift	555.848	387.205
Offentleg forvaltning og andre	600.296	630.540
<b>Sum innskot</b>	<b>5.563.750</b>	<b>5.440.001</b>

## 37. Verdipapirgjeld og kontantstraumar frå finansieringsaktivitetar

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
No0010861875	05.09.2019	05.09.2022	200.000	0	200.246	3 mnd. NIBOR + 0,42 %
NO0010873912	29.01.2020	03.10.2023	200.000	201.698	200.251	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010947377	08.30.2021	16.12.2024	200 000	200.234	200.237	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
<b>Sum gjeld ved utsteda verdipapir</b>				<b>401.932</b>	<b>600.734</b>	

Endringar i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalne/ innløyste	Andre endringar	Balanse
	31.12.2021	Emitert			
Obligasjonsgjeld	600.734		-200.000	1.198	401.932
<b>Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir</b>	<b>600.734</b>	<b>0</b>	<b>-200.000</b>	<b>1.198</b>	<b>401.932</b>



## 38. Skattar

Betalbar skatt og skattekostnad:	2022	2021
Arets resultat før skatt	84.253	64.693
Andre inntekter og kostnader etter skattekostnad	37.064	6.735
Permanente forskjellar	-54.439	-21.281
Endring i midlertidige forskjellar	3.004	846
<b>Grunnlag betalbar skatt</b>	<b>69.882</b>	<b>50.993</b>
Betalbar skatt 25 %	17.471	12.748
For lite/mykje avsett tidlegare år	241	-108
Endring i utsett skatt	-751	-211
<b>Skattekostnad</b>	<b>16.961</b>	<b>12.429</b>
Betalbar inntektsskatt	17.471	12.748
Betalbar formuesskatt	2.021	1.165
<b>Betalbar skatt</b>	<b>19.492</b>	<b>13.913</b>
<b>Avstemming av skattekostnad:</b>		
Totalresultat før skattekostnad	121.317	71.428
Utrekna skattekostnad 25 %	30.329	17.857
Ikkje skattepliktig inntekt	-14.839	-6.684
Ikkje frådragsberettiga kostnad	1.812	1.815
Skattekostnad på direkte føringar mot egenkapitalen	-583	-451
For lite/mykje avsett tidlegare år	241	-108
<b>Skattekostnad</b>	<b>16.961</b>	<b>12.429</b>

Endring i balanseførd utsett skatt/ skattefordel:	2022	2021
Balanseførd verdi pr 01.01.	2.482	2.694
Endring i utsett skatt frå driftsmidlar	-514	-261
Endring i utsett skatt frå pensjonar	0	0
Vinst- og tapskonto	-14	-18
Verdipapir utanfor fritaksmodellen	27	108
Bruksrett leigde eigendelar	636	-658
Forplikting leigeavtalar	-697	629
Andre forskjellar	-188	-12
<b>Balanseførd verdi pr 31.12.</b>	<b>1.731</b>	<b>2.482</b>

Utsett skatt/utsett skattefordel er sett saman av:

Utsett skattefordel	2022	2021
Driftsmidlar	0	0
Netto pensjonsforplikting	0	0
Framførbart underskot	0	0
Forplikting leigeavtalar	-2.612	-1.914
Pengemarknadsfond og obligasjonar	-48	-10
Andre forskjellar	-13	-40
<b>Sum utsett skatt/skattefordel</b>	<b>-2.673</b>	<b>-1.964</b>

Utsett skatt	2022	2021
Driftsmidlar	1.293	1.808
Pengemarknadsfond og obligasjonar	464	613
Bruksrett leigde eigendelar	2.589	1.953
Vinst- og tapskonto	58	72
<b>Sum</b>	<b>4.404</b>	<b>4.446</b>

<b>Netto balanseførd verdi pr 31.12.</b>	<b>1.731</b>	<b>2.482</b>
--	--------------	--------------

Endring utsett skatt i resultatrekneskapet har følgjande postar:	2022	2021
Forskjell avskrivningar	-514	-261
Pensjonsforplikting	0	0
Verdipapir over resultatet	27	108
Endring i skattesats	0	0
Vinst- og tapskonto	-14	-18
Bruksrett leigde eigendelar	637	-658
Forplikting leigeavtalar	-697	629
Andre forskjellar	-188	-12
<b>Endring i utsett skatt/skattefordel i resultat etter skatt</b>	<b>-751</b>	<b>-211</b>
Endring i utsett skattefordel over utvida resultat	0	0
<b>Sum endring i utsett skattefordel i resultatrekneskapet</b>	<b>-751</b>	<b>-211</b>

## 39. Anna gjeld og pensjonskostnader

### Anna gjeld

	2022	2021
<b>Anna gjeld</b>		
Betalingsformidling	4.978	7.380
Skuldig offentlege avgifter	279	2.131
Skattetrekk	1.479	1.858
Leverandørgjeld	6.470	2.325
Forpliktingar leiekontraktar	10.447	7.658
Tapsavsetningar	1.236	623
Anna gjeld elles	16.983	11.017
<b>Sum anna gjeld</b>	<b>41.872</b>	<b>32.992</b>

### Pensjon

Alle tilsette i banken har ei innskotsbasert pensjonsordning med maksimale satsar.

Banken si pensjonsordning vert handsama i samsvar med norsk rekneskapsstandard for Pensjonskostnader”, og løpande premie vert kostnadsført.

Dei tilsette er med i fellesordninga for avtalefesta pensjon. Rekneskapsmessig vert denne AFP-ordninga handsama som ei innskotsbasert ordning, med løpande kostnadsføring av betalt premie.

Pensjonsordninga i banken stettar krava i lov om obligatorisk tenestepensjon.

Avsetjing til usikra pensjonsforplikting gjeld pensjonsforplikting til tidlegare banksjef.

## 40. Eigiarandelskapital og eigiarandelstruktur

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjer 31.625.000 kroner delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande 50 kroner.

Eigiarandelskapitalen er teikna i tre omgangar. Det vart innbetalt 13,25 mill. kroner ved offentleg emisjon i desember 1989. I desember 1996 og i juni 2003 vart eigiarandelskapitalen utvida, begge gonger med 25,00 mill. kroner ved offentlege emisjonar. Eigenkapitalbevisa vart noterte på Oslo Børs frå 21.01.1997. Kvart eigenkapitalbevis har 1 -ei- stemme.

Banken sine vedtekter §3-7 har følgjande reglar om røysterett:

*”Ingen kan på møte for eigenkapitalbevis eigarane avgi stemmer for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utsteda eigenkapitalbevis.”*

Av resultatet som tilfell eigenkapitalbevis eigarane tek Sogn Sparebank sikte på at minst 50 % av resultatet i høve til eigiarbrøken vert utbetalt som utbytte, og resten vert lagt til utjamningsfondet. Resten av overskotet blir fordelt med omlag 90 % til sparebanken sitt fond, og omlag 10 % av resultatet blir tilført gåvefondet som vert gitt til samfunnsnyttige føremål.

I vurderinga av utdeling av året sitt overskot til høvesvis utbytte og gåver, vil det bli lagt vekt på at eigenkapitalbevis eigarane sin del av samla eigenkapital (eigarbrøk) bør haldast stabil.

### Eigiarandelsbrøk

Eigiarandelsbrøken for 2022 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2021.

### Utbyttepolitikk

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigiarandelskapitalen.

Eigarandelsbrøk, morbank	2021	2020	2019	Avtalt byteforhold	
				01.04.2019	2018
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625	31.625	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812	32.812	32.812
Utjammingsfond	51.871	48.669	44.352	41.715	41.961
Andel byteforhold <sup>1</sup>	10.804	10.804	10.804	10.804	
<b>Sum eigarandelskapital (A)</b>	<b>127.112</b>	<b>123.910</b>	<b>119.593</b>	<b>116.956</b>	<b>106.398</b>
Andel byteforhold <sup>1</sup>				152.762	
Sparebankens fond	747.276	708.440	685.127	526.682	197.671
Gåvefond	34.778	32.978	32.874	30.480	23.417
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>782.054</b>	<b>741.418</b>	<b>718.001</b>	<b>709.924</b>	<b>221.088</b>
<b>Eigarandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>13,98 %</b>	<b>14,32 %</b>	<b>14,28 %</b>	<b>14,14 %</b>	<b>32,49 %</b>

<sup>1</sup>Avtalte eigenkapital bevisa sin del av meirverdiar i samband med fusjon mellom Aurland, Vik og Indre Sogn Sparebank den 01.04.2019

Behaldning egne eigenkapitalbevis	-673	-673	-673	-673	
Fond for urealisert vinst	37.853	31.120	36.035	163.226	33.350
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Estimatavvik byteforhold	-10.804	-10.804	-10.804	-163.226	
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>975.542</b>	<b>935.775</b>	<b>912.956</b>	<b>866.880</b>	<b>400.836</b>

## Marknadsinformasjon

Sogn Sparebank vil føra ein open informasjonspolitikk med det føremål å gi eigenkapitalbevisseigarane og verdipapirmarknaden korrekt og relevant informasjon om banken si økonomiske utvikling og stode. Banken utarbeider kvartalsvise rapportar som vert sendt Oslo Børs og marknaden. Sparebanken pliktar å sende årsrapporten til Oslo Børs og gjere den tilgjengeleg for eigenkapitalbevisseigarane. Eigenkapitalbevisseigarar skal ved seinare emisjonar, som hovudregel, ha fortrinnsrett til nyteikning. Emisjonskursen skal setjast slik at teikningsrettane får ein rimeleg verdi. Moglege "retta" emisjonar bør skje til kursar som ikkje fører til reduksjon i eigenkapitalbevisseigarane sine verdiar på sikt.

Bevisa sin likningsverdi for 2022 er sett til 134,00 kroner mot 144,00 kroner pr. 31.12.2021.



## 20 største egenkapitalbevisegarane

Dei 20 største eigarane pr. 31.12.2022 utgjer 47,38 % av egenkapitalbeviskapitalen.

2022

Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
BJØRKEHAGEN AS	60.400	9,55 %	HÅPE AS	10.000	1,58 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	38.786	6,13 %	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %
WERGELAND HOLDING AS	32.830	5,19 %	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	8.679	1,37 %
ØYER VEKST AS	16.500	2,61 %	NAGELL, MARTIN JAKOB	8.000	1,26 %
FINN SVERRE DAHLSTRØM	14.500	2,29 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
HAGEBYVEIEN 27 AS	13.990	2,21 %	ØIE, ODD REIDAR	7.258	1,15 %
SOGN SPAREBANK	13.450	2,13 %	NORDNET LIVSFORSIKRING AS	6.724	1,07 %
LASSE SIGURD SEIM	12.000	1,89 %	AMBLE INVESTMENT AS	5.600	0,89 %
PER HANØY	11.300	1,77 %	NAMTVEDT, LEIDUV ATLE	5.575	0,88 %
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	OTCB AS	5.570	0,88 %
<b>SUM</b>				<b>299.962</b>	<b>47,38 %</b>

86

2021

Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
BJØRKEHAGEN AS	60.400	9,55%	LASSE SIGURD SEIM	10.000	1,58%
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	40.510	6,40%	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58%
WERGELAND HOLDING AS	32.830	5,19%	NAGELL, MARTIN JAKOB	8.000	1,26%
FINN SVERRE DAHLSTRØM	14.500	2,29%	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20%
TH DAHL AS	13.990	2,21%	MARTINIUSSEN, VIDAR	7.000	1,11%
ØYER VEKST AS	13.700	2,17%	ØIE, ODD REIDAR	6.765	1,07%
SOGN SPAREBANK	13.450	2,13%	NORDNET LIVSFORSIKRING AS	6.484	1,03%
PER HANØY	12.400	1,96%	S INVEST AS	6.000	0,95%
EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77%	AMBLE INVESTMENT AS	5.600	0,89%
HÅPE AS	10.000	1,58%	TORD GEIR WIKBORG	5.550	0,88%
<b>SUM</b>				<b>275.979</b>	<b>46,80%</b>

## Eigarstatus

Banken hadde 13 450 eigenkapitalbevisegarar i eigen bank pr. 31.12.2022. Det er same som ved utgangen av 2021. Eigarstatus ser slik ut:

31.12.2022				
Behaldning:	Eigenkapital- bevis	I prosent	Tal eigarar	I prosent
1-100	23.809	3,76 %	423	52,29 %
101-1000	105.089	16,61 %	280	34,61 %
1001-10000	278.646	44,05 %	96	11,87 %
10001-100000	224.956	35,57 %	10	1,24 %
<b>Sum</b>	<b>632.500</b>	<b>100,00 %</b>	<b>809</b>	<b>100,00 %</b>

31.12.2021				
Behaldning:	Eigenkapital- bevis	I prosent	Tal eigarar	I prosent
1-100	24.279	3,84%	415	51,68%
101-1000	108.096	17,09%	282	35,12%
1001-10000	287.145	45,40%	97	12,08%
10001-100000	212.980	33,67%	9	1,12%
<b>Sum</b>	<b>632.500</b>	<b>100%</b>	<b>803</b>	<b>100%</b>

## Dagleg leing og tillitsvalde som eig eigenkapitalbevis

Styret	2022	2021
Namn	Tal bevis	Tal bevis
Ingen styremedlemar har direkte eigarskap		
<b>SUM Styret</b>		

	2022	2021
Namn	Tal bevis	Tal bevis
<b>Leiande tilsette</b>		
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	400	400
Gunnar Skahjem, ass. banksjef	400	400
<b>SUM LEIANDE TILSETTE</b>	<b>800</b>	<b>800</b>

	2022	2021
Namn	Tal bevis	Tal bevis
<b>Generalforsamling</b>		
Martin Jacob Nagell	8.000	
Rune Vikøren, medlem	1.300	200
Grzegorz Stefanski, medlem	300	300
Jan Olav Fretland	450	
Frode Andreas Hågvar, medlem	300	300
Jarle M. Teigen, medlem	500	500
Asgeir Løno	25	
<b>SUM GENERALFORSAMLING</b>	<b>10.875</b>	<b>1.300</b>

Tala fortel kor mange eigenkapitalbevis vedkomande har i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022. I tala er det teke med eigenkapitalbevis eigd i den næraste familie eller eigenkapitalbevis eigd av kjende selskap der vedkomande har ein avgjerande innverknad, jf. aksjelova § 1-2. Dersom vedkomande tillitsvald er vald på vegne av ein institusjon eller liknande kjem eigenkapitalbevis tilhøyrande denne institusjonen som tillegg til egne eigenkapitalbevis.

## 41. Resultat og utbytte pr. egenkapitalbevis

Resultat pr. egenkapitalbevis er utrekna ved å dele årsresultatet som er tilordna banken sine egenkapitalbevisegarar med eit vekta gjennomsnitt av tal utsteda ordinære egenkapitalbevis gjennom året.

Eigenkapitalbevisegarane sin del av resultatet er rekna på grunnlag av resultat etter skatt delt på gjennomsnittleg tal egenkapitalbevis i rekneskapsåret. Det ligg ikkje føre opsjonsavtalar knytt til egenkapitalbevisa.

Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden.

### Utbytte pr. egenkapitalbevis

Framlegg til utbytte vert ikkje ført ut av banken sin egenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga.

Framlegg til utbytte utgjer 10,00 kroner pr. egenkapitalbevis.

	2022	2021
<b>Framlegg til utbytte</b>	<b>6.235</b>	<b>3.479</b>

### Resultat pr. egenkapitalbevis

Ved utrekning av utvatna resultat pr. egenkapitalbevis, vert vekta gjennomsnitt av tal utsteda ordinære egenkapitalbevis i omløp regulert for effekten av konvertering av alle potensielle egenkapitalbevis som kan føre til utvatning. Banken har ingen potensielle egenkapitalbevis som kan føre til utvatning, og utvatna resultat pr. egenkapitalbevis er det same som ordinært resultat pr. egenkapitalbevis.

<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	2020
<b>Resultat etter skatt</b>	Resultat	67.293	52.264	33.267
Renter på fondsobligasjon <sup>1</sup>	KS	-2.330	-1.804	-2.071
<b>Sum</b>		<b>64.963</b>	<b>50.460</b>	<b>31.196</b>
<b>Eigarandelsbrøk</b>		<b>13,98 %</b>	<b>14,32 %</b>	<b>14,28 %</b>
<b>Resultat som er tilordna banken sine egenkapitalbevisegarar</b>		<b>9.083</b>	<b>7.226</b>	<b>4.455</b>
<b>Vegd gjennomsnitt av tal utsteda egenkapitalbevis</b>		<b>632,5</b>	<b>632,5</b>	<b>632,5</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>		<b>14,36</b>	<b>11,42</b>	<b>7,04</b>

<sup>1</sup> Skatteeffekten av renter på fondsobligasjonar er presentert i skattekostnad i 2021 og 2022.

Tal i egenkapitalbrøken er endra for 2021.



## 42. Garantiar

	2022	2021
Betalingsgarantiar	10.885	18.028
Kontraktsgarantiar	40.581	43.630
Lånegaranti til kredittinstitusjon	1.000	1.000
Andre garantiar	11.083	6.144
<b>Sum garantiar overfor kundar</b>	<b>63.554</b>	<b>68.802</b>
<b>Garantiar Eika Boligkreditt AS (EBK)</b>		
Garanti overfor Eika Boligkreditt AS (EBK)	10.955	10.291
<b>Sum garantiar overfor Eika Boligkreditt AS</b>	<b>10.955</b>	<b>10.291</b>
<b>Sum garantiar</b>	<b>74.509</b>	<b>79.093</b>

Garantiar fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Region Sogn	57.491	77,2 %	62.574	79,1 %
Landet elles	17.018	22,8 %	16.519	20,9 %
<b>Sum garantiar</b>	<b>74.509</b>	<b>100 %</b>	<b>79.093</b>	<b>100 %</b>

89

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS

Banken stiller garanti for lån som kundane våre har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innanfor 60 % av panteobjektet. Bankens sine kundar har pr. 31.12.2022 lån for 882 mill. kroner hjå EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

**Tapsgaranti:** Samla tapsgaranti er avgrensa til 1 % av bankens sin utlånsportefølje i EBK, minimum 5 mill. kroner eller 100 % av låneporteføljen dersom den er lågare enn 5 mill. kroner. Bankens pliktar å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidla til EBK, og EBK kan motrekne overskytande del på 20 % i ubetalte provisjonar til alle eigarbankar, proratarisk fordelt ut frå den enskilde bank sin andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tap blir konstaterert, i ein periode på inntil 12 månader frå tap er konstaterert.

**Saksgaranti:** Gjeld for heile lånebeløpet frå banken ber om utbetaling til trygd for pantet har oppnådd rettsvern. Bankens har ei likviditetsforplikting mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskotslikviditeten minimum skal dekke 75 % av likviditetsbehovet dei komande 12 månader. I tillegg skal EBK sin overskotslikviditet vere minimum 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktinga er inngått i ein avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktinga om kjøp av OMF frå EBK blir kun utløyst dersom marknadssituasjonen er slik at EBK ikkje kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-marknaden, og difor må utferde obligasjonar direkte til eigarbankane. Pr. 31.12.2022 var likviditetsforpliktinga til EBK berekna til 0. For desse to garantiane mottek banken ein årleg provisjon. Garantiavtalane er standardavtalar for alle eigarbankane i EBK.

## 43. Transaksjonar med nærstående partar

Det føreligg ingen transaksjonar med nærstående partar som har hatt vesentleg innverknad på verksemda si stilling eller resultat i løpet av rekneskapsåret.

## 44. Hending etter balansedag

Det har ikkje vore hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i notar i rekneskapen.



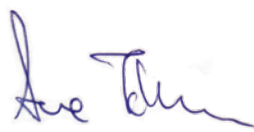
## Erklæring frå styret sine medlemmar og dagleg leiar

Me stadfestar at årsrekneskapen for rekneskapsåret 2022, etter vår beste overtyding, er utarbeida i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar og at opplysningar i rekneskapen gjev eit rettvist bilete av banken sine eigendelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap. Me legg til grunn at opplysningane i årsmeldinga gjev ei rettvis oversikt over utviklinga, resultat og stilling for banken, saman med ei skildring av dei mest sentrale risiko- og usikkerheitsfaktorane føretaket står ovanfor.

Årdalstangen 16. mars 2023



Kristine Grønner Ohnstad (s.)  
Styreleiar



Arve Tokvam (s.)



Olav Vikøren (s.)



Anne Kauppi (s.)



Grethe Hjetland (s.)



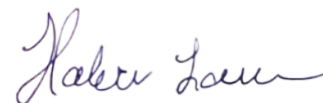
Kåre Mentz Lysne (s.)



Sindre Wergeland (s.)



Marianne Sundal (s.)  
Tilsettere representant



Halvor Larsen (s.)  
Tilsettere representant



Mads Arnfinn Indrehus (s.)  
Adm. banksjef



# Revisjonsmelding



Til generalforsamlinga i Sogn Sparebank

## Melding frå uavhengig revisor

### Fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen

#### Konklusjon

Vi har revidert årsrekneskapen for Sogn Sparebank som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatrekneskap, egenkapitaloppstilling og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og
- gjev årsrekneskapen eit rettvise bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2022, og av resultat og kontantstraumane for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgaver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglane), og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikkje kjend med at vi har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi vart først gong valt som revisor for Sogn Sparebank i 1986, og har no vore revisor i ein samanhengande periode på 37 år.

#### Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2022. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi danna oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

Banken si verksemd er i stor grad uendra frå 2021. Verdien av utlån ligg på om lag same nivå av kompleksitet og risiko som i 2021, og har som følgje av dette vore eit fokusområde også i årets revisjon.

PricewaterhouseCoopers AS, Sandviksbodene 2A, Postboks 3984 - Sandviken, NO-5835 Bergen  
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no  
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



#### Sentrale tilhøve ved revisjonen

##### Verdien av utlån

Utlån utgjer ein vesentleg del av eigedelane i balansen. Vurdering av nedskrivningar er basert på eit modellbasert rammeverk med element som krev at leiinga brukar skjønn. Rammeverket er kompleks og omfattar store mengder data og skjønsmessige parameter.

Vi fokuserte på nedskrivning for forventta tap fordi leiinga sitt bruk av skjønn i samband med nedskrivingsvurderingar kan ha vesentleg verknad på både balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det ein ibuande risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengda data som vert nytta i modellen.

I samsvar med IFRS 9 skal nedskrivningane på utlån bygge på meir framoverskuande vurderingar, slik at nedskrivningane reflekterer forventta tap etter nærare reglar i IFRS 9.

Bruk av modellar for å rekne ut venta kredittap omfattar bruk av skjønn. Vi har særleg fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån der det har vore ein vesentleg auke i kreditttrisiko,
- korleis låna vert kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parameter som tapsgrad, nedbetalingsfaktor og scenario.

I tillegg vert det gjort individuelle nedskrivningar på utlån der det ligg føre objektive indikasjonar på verdifall. Denne vurderinga krev også at leiinga brukar skjønn.

Note 2, 3 og note 5 til note 13 til rekneskapen er relevante for å skildre banken sin tapsmodell og for å skildre korleis banken estimerer tapsavsetningane sine etter IFRS 9.

#### Korleis vi i vår revisjon handterte sentrale tilhøve ved revisjonen

Ved vår revisjon av tapsavsetningane har vi vurdert og testa utforminga og effektiviteten av kontrollar for kvalitetssikring av nytta føresetnader og utrekningsmetodar. Vidare har vi testa detaljar både i avsetningane som er utrekna ved bruk av modellen og i avsetningane som er utrekna individuelt.

Vi har opparbeidd oss ein detaljert forståing av prosessen og relevante kontrollar retta mot å sikre:

- kalkulasjon og metode som vart nytta,
- at modellen som vart nytta var i samsvar med rammeverket og at modellen fungerte som den skulle, og
- truverde og presisjonen i data som vart nytta i modellen.

Vår testing av kontrollane ga ingen indikasjon på vesentlege feil i modellen.

For utlån der nedskrivingsbeløp var individuelt utrekna testa vi eit utval ved å vurdere realisasjonsverdien som leiinga hadde lagt til grunn for å underbygge utrekinga av nedskrivingsbeløpet. Vi utfordra dei føresetnadane som leiinga hadde lagt til grunn ved å intervju kredittmedarbeidarar og leiinga. Vidare testa vi om utlån med individuelle tapsavsetningar var korrekt klassifisert i modellen og vurderte rimelegheita av dei totale tapsavsetningane.

Vi avdekkja ikkje vesentlege avvik i vår testing.

Verknaden av endringane i dei makroøkonomiske forholda, under dette og verknaden på individuelle nedskrivningar og modellavsetningar, vart diskutert med leiinga. Vårt arbeid omfatta også testar retta mot banken sine finansielle rapporteringssystem som var relevante for finansiell rapportering. Banken nyttar eksterne serviceleverandørar for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-system. Revisor hos dei relevante serviceorganisasjonane er nytta til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontrollar som skal sikre integriteten av IT-systema som er relevant for finansiell rapportering. Revisor sin testing omfattar mellom anna om sentrale utrekingar gjort av kjernesystema vart utført i samsvar med



forventningane, under dette utrekning av rente og amortiseringar. Testinga omfatta også integriteten av data, endringar av og tilgang til systema.

For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisor sine rapportar til grunn for våre vurderingar, forsikra vi oss om kompetansen og objektiviteten til revisor og gjekk gjennom tilsende rapportar og vurderte moglege avvik og tiltak. Vi har også sjølv gjennomført testing av tilgangskontrollar til IT-system og arbeidsdeling der det var nødvendig av omsyn til våre egne konkrete revisjonshandlingar.

Våre vurderingar og testar underbygger at vi kunne legge til grunn at data som vert handtert i - og utrekningar som vert gjort av banken sine kjernesystem var å lite på. Dette var eit nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi har lest notane og fann at informasjonen knytt til tapsmodell, ulike parametre og skjønsmessige vurderingar var tilstrekkeleg og dekkande.

3 / 6



#### Verdien av ikkje-marknadsbaserte finansielle instrument til verkeleg verdi

Vi har fokusert på dette området fordi banken har vesentlege investeringar i Aurland Ressursutvikling AS og Eika Gruppen AS. Desse to eigendelane som er bokført til verkeleg verdi er vesentlege både i forhold til banken sine eigendelar og eigenkapital. Verdiane vert estimert ved hjelp av verdsettings-modellar som inneheld skjønn.

Investeringane i Aurland Ressursutvikling AS og Eika Gruppen AS er verdsett basert på vurderingar og enkelte føresetnader som ikkje er direkte observerbare i marknaden (nivå 3 investeringar) og vi har derfor fokusert på både vurderingane, kjeldene og dei føresetnadane som ligg til grunn for verdsettinga.

Sjå note 2, note 3, og note 27 som skildrar banken sin verdsetting av finansielle eigendelar som vert målt til verkeleg verdi.

#### Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiar (leiinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga og annan ytterlegare informasjon som er publisert saman med årsrekneskapen. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer verken informasjonen i årsmeldinga eller annan ytterlegare informasjon.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lese årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon. Formålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga, annan ytterlegare informasjon og årsrekneskapen og den kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga og annan ytterlegare informasjon inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi er pålagde å rapportere om årsmeldinga eller annan ytterlegare informasjon inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi har ikkje noko å rapportere i så måte.

Ut frå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsmeldinga

- er konsistent med årsrekneskapen og
- inneheld dei opplysningane som skal vere med etter gjeldande lovkrav.

Vår fråsegn om årsmeldinga gjeld og for utgreingar om føretaksstyring og samfunnsansvar.

#### Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen og for at han gir eit rettvissande bilete i samsvar med International Financial Reporting Standards som er fastsett av EU. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

4 / 6



Ved utarbeidinga av årsrekneskapen er leiinga ansvarleg for å ta standpunkt til selskapet si evne til å halde fram med drifta, og på tilbørleg måte opplyse om tilhøve av betydning for dette og å bruke føresetnaden om at drifta kan halde fram med mindre leiinga enten har til hensikt å avvike selskapet eller å avslutte drifta, eller ikkje har noko anna realistisk alternativ.

#### Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

Vårt mål er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gi ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med ISA-ane, alltid vil avdekke vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon er å anse som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke dei økonomiske avgjerslene som brukarane tar på grunnlag av årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ane, utøver vi profesjonelt skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Vi utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtere slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følgje av misleg framferd ikkje blir avdekket, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebære samarbeid, forfalsking, bevisste utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.
- opparbeider vi oss ei forståing av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlingar som er formålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet sin interne kontroll.
- evaluerer vi om rekneskapsprinsippa som er brukte, er formålstenlege, og vurderer om rekneskapsestimata og tilhøyrande noteopplysningar som er utarbeidde av leiinga, er rimelege.
- konkluderer vi på om leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden er formålstenleg og, basert på innhenta revisjonsbevis, om det er vesentleg uvisse knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape tvil av betydning om selskapet si evne til å halde fram med drifta. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentleg uvisse, krevjes det at vi i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggssopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggssopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at vi modifiserer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta fram til datoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føre til at selskapet ikkje kan halde fram drifta.
- evaluerer vi den totale presentasjonen, strukturen og innhaldet i årsrekneskapen, og tilleggssopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvisebilde.



Vi kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhendet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege funn i revisjonen, irekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi gjev ein uttalelse til revisjonsutvalet om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengigheit, og kommuniserer med dei alle relasjonar og andre tilhøve som innanfor rimelege grenser kan tenkjast å kunne påverke uavhengigheiten vår, og, der det er relevant, om tilhøyrande åtgjerder.

Av dei tilhøva vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtalar desse tilhøva i revisjonsmeldinga om ikkje lov eller forskrift hindrar at tilhøvet vert gjort offentleg, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfelle, avgjer at eit tilhøve ikkje skal omtalast i revisjonsmeldinga sidan ein må rekne med at dei negative følgjene av ei slik offentleggjering innanfor rimelege grenser oppveg allmenta si interesse av at tilhøvet vert omtala.

#### Fråsegn om andre lovmessige krav

##### Fråsegn om etterleving av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

###### Konklusjon

Som ein del av revisjonen av årsrekneskapen for Sogn Sparebank har vi utført eit attestasjonsoppdrag for å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen som inngår i årsrapporten med filnamn Sogn Sparebank ESEF 2022.xhtml i det alt vesentlege er utarbeidd i samsvar med krava i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om eit felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gjevne med heimel i verdipapirhandellova § 5-5, som inneheld krav til utarbeiding av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår meining er årsrekneskapen som inngår i årsrapporten i det alt vesentlege utarbeidd i samsvar med krava i ESEF-regelverket.

###### Leiinga sitt ansvar

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrapporten i samsvar med ESEF-regelverket. Ansvaret omfattar ein formålstenleg prosess, og slik intern kontroll leiinga finn nødvendig.

###### Revisor sine oppgaver og plikter

For beskriving av revisor sine oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, visar vi til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Bergen, 16. mars 2023

**PricewaterhouseCoopers AS**

Jon Haugervåg  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

## Revisjonsberetning

### Signers:

Name	Method	Date
Haugervåg, Jon	BANKID	2023-03-20 21:25



**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.





Tillitsvalde i Sogn Sparebank

# Generalforsamling Sogn Sparebank

## OFFENTLEG VALDE

### MEDLEMER

Geir Ove Kvam	20/23	Aurland	Linda Ure Hylland	20/23	Aurland
Anita Lærum	20/23	Aurland	Steinar Grønsberg	20/23	Aurland
Knut Nedberge	20/23	Aurland			
Kirsti Eklund	22/23	Årdal	Hilde Horpen	22/23	Årdal
Sigmund Solvoll	20/23	Årdal			
Egil Natvik Vestrheim	20/23	Lærdal	Knut Opdal	20/23	Lærdal
Roy Egil Stadheim	20/23	Vik	Werner Madsgård	20/23	Vik
Marta Sofie Vange	20/23	Vik	Morten Midlang	20/23	Vik
Rune Lunde	20/23	Vik			

### VARAMEDLEMER

## KUNDEVALDE

### MEDLEMER

Bente Steine	20/23	Aurland	Thomas Rastad	21/24	Aurland
Eva Laastad	21/24	Aurland	Inga Winjum	19/22	Aurland
Bjørn Ebne	22/25	Aurland			
Gry Lie Roberts	20/22	S Aurland			
Niels H. Larsen	20/23	Årdal	Kristin Haug Moen	22/25	Årdal
Alf Roger Lereng	21/24	Årdal			
Per Olav Lerøy	19/22	Årdal			
Bente Kristin Øien Hauge	22/25	Lærdal	Inger Bakken	21/24	Lærdal
Arnstein Hove	20/23	Vik	Lars-Magnus Bungum	22/25	Vik
Leentje van der Wal	21/24	Vik	Per Aase	19/22	Vik
Bjarne Engum	22/25	Vik			
Reidunn Bolstad	19/22	Vik			

### VARAMEDLEMER

## EIGENKAPITALBEVISEIGARVALDE

### MEDLEMER

Jan Olav Fretland - suppleringsval	20/23	EK-bevis	Ole Kristian Asperheim	21/24	EK-bevis
Martin Jakob Nagell	21/24	EK-bevis	Tor Magne Gjerde	22/25	EK-bevis
Grzegorz Stefanski	21/24	EK-bevis	Bente Tønjum Solheim	19/22	EK-bevis
Frode Andreas Hågvar	22/25	EK-bevis			
Asgeir Løno	22/25	EK-bevis			
Ståle Øvstetun	19/22	EK-bevis			
Jarle M. Teigen	19/22	EK-bevis			

### VARAMEDLEMER

## TILSETTEVALDE

### MEDLEMER

Robert Haugen	21/24	Tilsette	Ragnhild Skahjem Tofastrud	21/24	Tilsette
Catrin Sandnes	21/24	Tilsette	Kirsten Asheim	22/25	Tilsette
Bjørn Moheim	22/25	Tilsette	Magne Klepp	19/22	Tilsette
Britt Grov Helland	22/25	Tilsette			
Britt Julusmoen Bakk	19/22	Tilsette			
Svein Arve Myrland	19/22	Tilsette			

### VARAMEDLEMER

## Forkortingar

Kommunevald	KO
Aurland kommune	A
Kundevald	KU
Lærdal kommune	L
Eigenkapitalbeviseigarvald	Ekbevis
Årdal kommune	A
Tilsettevald	Tilsette
Vik kommune	V
Suppleringsval	S

# Generalforsamling Sogn Sparebank

Valnemnder 27.04.2022

## § 5-1 Valnemnd for generalforsamlinga sitt val

MEDLEMER			VARAMEDLEMER		
Marta Sofie Vange	22/23	KO	Arnstein Hove	21/22	KU
Sigmund Solvoll	22/23	KU			
Anita Lærum	21/22	KO			
Asgeir Løno - Suppleringsval	22	EK-bevis			
Britt Julusmoen Bakk	21/22	Tilsette			

## § 5-2 Lokale valnemnder for generalforsamlinga sitt val

### LOKAL VALNEMND AURLAND

MEDLEMER			VARAMEDLEMER		
Anita Lærum	21/22	KO	1. Ragnhild Skahjem Tofastrud	22/23	Tilsette
Bjørn Ebne	21	KU	2. Inga Winjum	21/22	KU
Britt Julusmoen Bakk	21/22	Tilsette			

### LOKAL VALNEMND ÅRDAL/LÆRDAL

MEDLEMER			VARAMEDLEMER		
Sigmund Solvoll	22/23	KO	1. Egil Natvik Vestrheim	21/22	KU
Per Olav Lerøy	22/23	KU	2. Magne Klepp	22/23	Tilsette
Catrin Sandnes	21/22	Tilsette			

### LOKAL VALNEMND VIK

MEDLEMER			VARAMEDLEMER		
Marta Sofie Vange	22/23	KO	1. Britt Helland	21/22	Tilsette
Arnstein Hove	21/22	KU	2. Reidunn Bolstad	22/23	KU
Bjørn Moheim	22/23	Tilsette			

## Forkortingar

Kommunevald	KO	Aurland kommune	A
Kundevald	KU	Lærdal kommune	L
Eigenkapitalbeveigarvald	Ekbevis	Årdal kommune	Å
Tilsettevald	Tilsette	Vik kommune	V
Styremedlem	Styrem.		
Suppleringsval	S		

# Styret, utval og verv

27.04.2022

## STYRET

### MEDLEMER

Arve Tokvam	21/22	A
Kristine Grønner Ohnstad	22/23	A
Kåre Mentz Lysne	22/23	Å/L
Anne Kauppi	21/22	Å/L
Olav Vikøren	21/22	V
Grethe Hjetland	22/23	V
Sindre Wergeland	21/22	Ekbevis
Marianne Sundal	22/23	Tilsette
Halvor Larsen	22	Tilsette

### VARAMEDLEMER

Lars Loven	21/22	A
Vibeke Rinde	22/23	Å/L
Gyda Bøthun	22/23	V
Geir Stadheim Totland	22/23	Ekbevis
Vilde Wergeland	22	Ekbevis
Robert Haugen	22/23	Tilsette

## REVISJONS- OG RISIKOUTVALET

### MEDLEMER

Olav Vikøren	21/22	Styrem.
Grethe Hjetland	22/23	Styrem.
Sindre Wergeland	22/23	Styrem.



Forholdstal

# Forholdstal

Forholdstal er annualisert der anna ikkje er spesifisert	NOTE	2022	2021
Utvikling siste 12 månader			
- Forvaltningskapital endring %		0,05 %	1,55 %
- Utlån brutto eiga bok	7	2,67 %	-0,14 %
- Utlån brutto inkl. Eika Boligkreditt AS	7	1,18 %	-1,04 %
- Innskot	37	2,27 %	1,08 %
Kapitaldekning	4	24,76 %	23,91 %
Kjernekapital	4	24,76 %	23,91 %
Rein kjernekapital	4	23,66 %	22,81 %
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		1,80 %	1,49 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		1,13 %	0,86 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		0,90 %	0,70 %
Eigenkapitalrentabilitet før skatt		8,34 %	6,87 %
Eigenkapitalrentabilitet etter skatt		6,61 %	5,53 %
Kostnader i % av totale inntekter		51,19 %	57,93 %
Kostnader i % av totale inntekter ekskl. kursvinst/-tap		52,77 %	60,00 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital 13 mnd. snitt (mill. kroner)		7 457 488	7 506 056
Misleghaldne engasjement i % av netto utlån og fordringar til amortisert kost		0,47 %	0,33 %
Tapsutsette engasjement i % av netto utlån og fordringar til amortisert kost		0,53 %	0,64 %
Tal årsverk		35	36
<b>Eigenkapitalbevis</b>			
Børskurs <sup>1</sup>	40	134	144
Børsverdi (mill. kroner) <sup>2</sup>		84 755	91 080
Resultat andel pr. eigenkapitalbevis <sup>3</sup>	41	14,36	11,42
Utbytte pr. eigenkapitalbevis <sup>4</sup>	41	10,00	5,50
Pris/Bokført eigenkapital <sup>5</sup>		0,64	0,72
Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis <sup>6</sup>		210	201

<sup>1</sup>Sist omsett kurs Oslo Børs i året

<sup>2</sup>Sist omsett kurs Oslo Børs i året \* tal aksjar

<sup>3</sup>Resultat av ordinær drift etter skatt/tal eigenkapitalbevis, tilordna banken sine eigenkapitalbevisegarar

<sup>4</sup>Framlegg til utbytte

<sup>5</sup>Børskurs/ bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis tilordna banken sine eigenkapitalbevisegarar

<sup>6</sup>Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis, tilordna banken sine eigenkapitalbevisegarar

For øvrig informasjon, sjå banken sin APM for 2022.

