Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	837 897 912
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SOGN SPAREBANK
Forretningsadresse:	Statsråd Evensens veg 8 6885 ÅRDALSTANGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Roy Egil Stadheim, Robert Haugen, Odd Reidar Øie
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	09.04.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 09.05.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi		30 404 000	20 142 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		382 130 000	318 666 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		506 000	1 153 000
		0	5 812 000
Sum renteinntekter og liknande inntekter	18	**413 040 000**	**345 773 000**
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		8 309 000	7 215 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		177 273 000	132 221 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		35 226 000	21 127 000
Øvrige rentekostnader		3 893 000	5 204 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader		**224 701 000**	**165 767 000**
Netto renteinntekter	18	**188 339 000**	**180 006 000**
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	20	29 075 000	28 168 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	20	6 379 000	5 391 000
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument		12 895 000	14 374 000
Sum utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	20	**12 895 000**	**14 374 000**
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir		42 000	-34 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre eigenkapitalinstrument		18 075 000	10 107 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		722 000	786 000
Netto verdiendring og vinst/tap på finansielle garantiar		-195 000	

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	20	**18 644 000**	**10 859 000**
Andre driftsinntekter	20	4 054 000	3 848 000
Lønn og andre personalkostnader	21	47 486 000	42 695 000
Andre driftskostnader	22	**51 723 000**	**66 756 000**
Av-/nedskrivingar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar			
Avskrivingar		6 406 000	6 034 000
Nedskrivingar		31 000	1 000 000
Vinst/tap		91 000	
Sum av-/nedskrivingar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar	31	**-6 346 000**	**-7 034 000**
Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt		6 255 000	8 334 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	11	**6 255 000**	**8 334 000**
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		**134 818 000**	**107 045 000**
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	23	31 060 000	21 870 000
Resultat etter skatt frå videreført verksemd		**103 758 000**	**85 175 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**103 758 000**	**85 175 000**
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader		-1 822 000	-7 477 000
Sum andre inntekter og kostnader	25	**-1 822 000**	**-7 477 000**
Totalresultat for rekneskapsåret		**101 936 000**	**77 698 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar	24-25	86 921 000	83 651 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi		777 260 000	635 683 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	24-25	**777 260 000**	**635 683 000**
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi		6 564 948 000	6 339 506 000
Sum utlån og krav på kundar	6-11,24-25	**6 564 948 000**	**6 339 506 000**
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi		345 429 000	264 774 000
Sum renteberande verdipapir	25,27,28	**345 429 000**	**264 774 000**
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	25,27,28	345 559 000	346 912 000
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemder	30	135 000	135 000
Eigarinteresser i konsernselskap			
Eigarinteresser i konsernselskap	30	13 350 000	7 550 000
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eigedom		54 558 000	42 945 000
Andre varige driftsmiddel		32 000 000	32 000 000
Sum varige driftsmiddel	31,43	**86 558 000**	**74 945 000**
Andre eigedelar			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre eigedelar		5 825 000	7 545 000
Sum andre eigedelar	32	**5 825 000**	**7 545 000**
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg		3 600 000	4 132 000
SUM EIGEDELAR		**8 229 585 000**	**7 764 833 000**
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi		151 135 000	151 201 000
Sum innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	33	**151 135 000**	**151 201 000**
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån frå kundar til verkeleg verdi		6 115 086 000	5 855 279 000
Sum innskot og andre innlån frå kundar	34	**6 115 086 000**	**5 855 279 000**
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til verkeleg verdi		701 348 000	601 623 000
Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir	35	**701 348 000**	**601 623 000**
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	36,43	46 866 000	37 016 000
Avsetjingar			
Pliktar ved periodeskatt		34 988 000	23 924 000
Pliktar ved utsett skatt		1 129 000	2 453 000
Andre avsetjingar		747 000	
Sum avsetjingar	23	**36 864 000**	**26 377 000**
Ansvarleg lånekapital			
Sum ansvarleg lånekapital		**0**	**0**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**7 051 299 000**	**6 671 496 000**
EIGENKAPITAL			
Innskoten eigenkapital			
Aksjekapital/eigarpartskapital		31 625 000	31 625 000
Behaldning av eigne aksjar/eigenkapitalbevis		-673 000	-673 000
Overkursfond		32 812 000	32 812 000
Sum innskoten eigenkapital	37,38	**63 764 000**	**63 764 000**
Opptent eigenkapital			
Fond for urealiserte vinster		64 887 000	66 709 000
Sparebanken sine fond		943 190 000	869 722 000
Gåvefond		39 375 000	30 378 000
Utjamningsfond		67 070 000	62 764 000
Sum opptent eigenkapital	38	**1 114 522 000**	**1 029 573 000**
Sum eigenkapital	37,38	**1 178 286 000**	**1 093 337 000**
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		**8 229 585 000**	**7 764 833 000**

Admincontrol

List of Signatures

2024_årsmelding_til signering av styret.pdf

Name	Method	Signed at
Kvåle, Tone Kristin Myklebust	BANKID	2025-03-18 13:53 GMT+01
Eldegard, Marit Røyrvik	BANKID	2025-03-18 13:52 GMT+01
Wergeland, Sindre	BANKID	2025-03-18 13:51 GMT+01
Indrehus, Mads Arnfinn	BANKID	2025-03-18 13:51 GMT+01
Terum, Atle Christian	BANKID	2025-03-18 13:50 GMT+01
Vikøren, Olav	BANKID	2025-03-18 14:00 GMT+01
Sundal, Marianne	BANKID	2025-03-18 13:56 GMT+01

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

External reference: E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

ÅRSMELDING OG REKNESKAP

2024

Sogn SPAREBANK

Sogn Sparebank

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Innhaldsliste

Utvikling siste 12 månader 7

Banksjefen har ordet 8

Leiinga 9

Styret 10

Eika Alliansen – ein hjørnestein i norske lokalsamfunn 11
- Alliansebankane styrkar lokalsamfunnet 11
- Eika styrkar lokalbankane 11
- Eika Boligkreditt sikrar langsiktig og stabil finansiering 12

Den norske økonomien i 2024 og framover 13

Rekneskapen for 2024 14
- Føresetnader for årsrekneskapen 14
- International Financial Reporting Standards (IFRS) 14
- Årsresultat 14
- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 14
- Netto andre driftsinntekter 15
- Driftskostnader 15
- Tapskostnader 15
- Verdipapir som blir ført over totalresultatet 16
- Disponering av årsresultatet 16
- Balansen 17
- Forvaltningskapital 17

Risikoeksponering 19
- Finansiell risiko 19
- Marknadsrisiko 19
- Rente- og kredittspreadrisiko 19
- Valutarisiko 20
- Aksjekursrisiko 20
- Likviditetsrisiko 20
- Kontantstraumoppstillinga 21
- Operasjonell risiko og internkontroll 21
- Kredittrisiko og forventa tapsutvikling 22

Eigarstyring og selskapsleiing 23
- Verksemda 23
- Selskapsstruktur og utbyte 23
- Likehandsaming av aksjonærar og transaksjonar med nærståande 24
- Generalforsamling 24
- Styret, samansetnad og uavhengigheit 25
- Revisjons- og risikoutval 26
- Risikostyring og internkontroll 26

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Operasjonell risiko 26
Finansiell informasjon og kommunikasjon 27
Overtaking 28
Ekstern revisor 28
Utbytepolitikk 29

Samfunnsansvar og berekraft 30
Likestilling, mangfald og kunnskapsutvikling 31
Arbeidsmiljø og personale 32
Openheitslova 32
Positiv påverknad gjennom kundane 32
Fokus på rett informasjon 32
Digital kommunikasjon og elbil ved behov 33
Utvikling og fornying av bygg 33
Kompetanse og kunnskapsformidling 33
Samarbeid om møteplassar og levande lokalsamfunn 34
Korrupsjon og antikvitvask (AHV) 34
Svindel – tiltak på fleire frontar 34
Avslutning 35
Framtidsutsikter 35

Resultat og balanserekneskap 2024 37
Resultatrekneskap 37
Balanse 38

Eigenkapitaloppstilling 39

Kontantstraumoppstilling 40

Nøkkeltal 41

Noter 42
NOTE 1 Rekneskapsprinsipp 42
Generell informasjon 42
Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen 42
Standardar, endringar og fortolkingar til eksisterande standardar som ikkje er gjort gjeldande, og kor føretaket ikkje har valt tidleg bruk 42
Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp 42
Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap 42
Segmentinformasjon 43
Inntektsføring 43
Finansielle instrument – innrekning og frårekning 43
Finansielle instrument – klassifisering 44
Måling til verkeleg verdi 44
Måling til amortisert kost 45
Måling av finansielle garantiar 45
Nedskriving av finansielle eigendelar 45
Nedskrivingsmodell i banken 46

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Overtaking av eigendelar ... 46
Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eigendelar og forpliktingar til verkeleg verdi ... 46
Sikringsbokføring ... 46
Motrekning ... 47
Valuta ... 47
Varige driftsmidlar ... 47
Immaterielle eigendelar ... 47
Nedskriving av varige driftsmidlar og immaterielle eigendelar ... 47
Leigeavtalar ... 48
Investeringar i tilknytt selskap ... 49
Skatt ... 49
Pensjonsforpliktingar ... 49
Fondsobligasjon ... 49
Hendingar etter balansedagen ... 50
Kontantstraumoppstilling ... 50
NOTE 2 Kredittrisiko ... 50
Definisjon av misleghald ... 50
Eksponering ved misleghald (EAD) ... 51
Tap ved misleghald (LGD) ... 51
Sannsynleg misleghald (PD) ... 51
Vesentleg auke i kredittrisiko (migrering) ... 52
Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida ... 53
Nedskrivingar i steg 3 ... 54
Klassifisering ... 54
NOTE 3 Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar ... 55
Nedskriving på utlån og garantiar ... 55
Verkeleg verdi i ikkje-aktive marknader ... 56
NOTE 4 Kapitaldekning ... 57
Konsolidering av samarbeidande grupper ... 58
Banken sine kapitalkrav ... 58
NOTE 5 Risikostyring ... 58
Kredittrisiko ... 59
Trygd ... 59
Konsentrasjonsrisiko ... 60
Engasjementsstorleik ... 60
Kredittrisiko på verdipapir ... 60
Likviditetsrisiko ... 60
Marknadsrisiko ... 61
Prisrisiko ... 61
Valutarisiko ... 61
Renterisiko ... 61
Operasjonell risiko ... 62

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Forretningsrisiko 62
Kapitalforvaltning 62
ESG risiko 63
Compliance (etterleving) 63
NOTE 6 Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet 64
NOTE 7 Fordeling av utlån 66
NOTE 8 Misleghaldne og andre kredittforringa engasjement 66
NOTE 9 Forfalne og kredittforringa utlån 68
NOTE 10 Eksponering på utlånsengasjement 68
NOTE 11 Nedskrivingar på utlån, unytta kredittar og garantiar 69
NOTE 12 Store engasjement 73
Kredittengasjement 73
Plassering i verdipapir 73
NOTE 13 Sensitivitet 74
Avsette tap på utlån, kredittar og garantiar 74
NOTE 14 Likviditetsrisiko / Forfallsanalyse av eigendelar og gjeld/forpliktingar 76
Likviditetsrisiko 76
NOTE 15 Valutarisiko 77
NOTE 16 Kursrisiko 77
NOTE 17 Renterisiko 77
Endring av rentevilkår 77
Avtalt/sannsynleg tidspunkt for endring av rentevilkår for hovudpostar i balansen 78
NOTE 18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 78
NOTE 19 Segmentinformasjon 79
NOTE 20 Andre inntekter 79
NOTE 21 Løn og andre personalkostnader 79
Stadfesting 81
Pensjon 81
NOTE 22 Andre driftskostnader 81
NOTE 23 Skattar 82
NOTE 24 Kategoriar av finansielle instrument 83
2024 83
2023 84
NOTE 25 Verkeleg verdi finansielle instrument 84
Verkeleg verdi og bokført verdi av finansielle eigendelar og forpliktingar 84
Nivåfordeling finansielle instrumenter 85
NOTE 26 Sertifikat og obligasjonar 86
NOTE 27 Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet 88
NOTE 28 Aksjar og eigenkapitalbevis utpeika til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader 89
NOTE 29 Finansielle derivat 90
NOTE 30 Dotterselskap og tilknytt selskap 90
Transaksjonar med nærståande 90
NOTE 31 Varige driftsmidlar 91
NOTE 32 Andre eigendeler 91
NOTE 33 Innlån frå kredittinstitusjonar 91

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 34 Innskot frå og gjeld til kundar 92
NOTE 35 Verdipapirgjeld 92
NOTE 36 Anna gjeld og avsetningar 93
NOTE 37 Fondsobligasjonskapital 93
NOTE 38 Eigardelkapital og eigarstruktur 93
Utbytepolitikk 93
Eigarandelsbrøk 94
Marknadsinformasjon 94
Dei 20 største eigenkapitalbeviseigarane 95
NOTE 39 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. eigenkapitalbevis 95
NOTE 40 Garantiar 96
Garantiavtale med Eika Boligkreditt 97
NOTE 41 Hendingar etter balansedagen 97
NOTE 42 Transaksjonar med nærståande partar 97
NOTE 43 Leigeavtaler (der selskapet er leigetakar) 97
Erklæring frå styret sine medlemmar og dagleg leiar 100
Revisjonsmelding 101

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Utvikling siste 12 månader

8,2 MRD Forvaltningskapital (7,8)	**92,6 %** Innskotsdekning (91,8 %)	**5,18 %** Utlånsvekst (inkl. EBK) (4,68 %)
42,80 % Kostnadsprosent (50,24 %)	**239,95** Børskurs	**1 178,3 MNOK** Eigenkapital (1 093,3 MNOK)
7,4 MNOK Gåvemidlar (5,9 MNOK)	**42 ÅR** Snittalder (43 år)	**41,1** Årsverk (36,6)
8,97 % Eigenkapitalavkastning av totalresultat etter skatt (7,32 %)	**141,1 MNOK** Driftsresultat før tap (115,4 MNOK)	**103,8 MNOK** Resultat etter skatt (85,2 MNOK)

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Banksjefen har ordet

Medan vi no er godt i gang med 2025 vil eg gjerne dele nokre tankar om året som har gått, og kva vi ser fram til i det nye året. I byrjinga av 2024 var det fleire analytikarar som spådde at sentralbanken kom til å sette ned styringsrenta. Ved utgangen av året var det klart at denne spådomen ikkje slo til. Sjølv om den underliggande prisstiginga har kome noko ned, har andre faktorar gjort at Noregs Bank har venta med å justere renta. Banken observerer at fleire har brukt opp sparepengane sine, og at ein tenkjer seg meir om før ein brukar pengar. Trass i dette opplever vi at dei fleste av kundane våre står stødig. Tapa er få, og dei fleste handterer situasjonen godt, sjølv om alle merkar at alt har blitt dyrare. Sogn Sparebank sitt fokus er å vere ein god medspelar som lagar skreddarsydde løysingar til kvar enkelt kunde.

Gjennom året har vi vore aktive med ulike tiltak som går på å opplyse og lære opp kundane våre slik at dei unngår å bli svindla. I kvardagen jobbar vi aktivt med tiltak mot kvitvasking, eit arbeid som krev tett samarbeid med både kundar og styresmakter. Banken jobbar tett med Eika og andre aktørar i bransjen med tiltak for å hindre svindel. Internt har vi gjennomført tiltak for å auke kompetansen, og vi tek i bruk nye digitale verktøy som hjelper oss med å redusere skadeomfanget. Samla står vi betre rusta i kampen mot svindel i framtida, men dette er eit arbeid som må utviklast og haldast fram med kontinuerleg.

Sogn Sparebank er først og fremst lokalbank for Sogn og for privatkundar nasjonalt som enten har tilknyting til Sogn eller synes at vårt forretningskonsept er interessant. 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. Det å vere lokal og vere til for lokalmiljøa, er det som står hjartet vårt nærast. I tråd med gode sparebankverdiar gir vi tilbake til lokale lag, foreiningar og er ein betydeleg sponsor for ei rekke lokale idrettslag og festivalar. For næringslivet skal vi hjelpe dei lokale verksemdene som skaper arbeidsplassar, finansiere utvikling og bidra til å oppfylle draumen om vekst og utvikling i Sogn.

Vi gler oss til eit nytt år, saman med eksisterande og nye kundar. Banken er solid og har kapasitet til å bidra med vekst og utvikling. Avslutningsvis vil eg takke kundane våre som vi verdset høgt, og våre gode samarbeidspartnarar. Ein stor takk til banken sine engasjerte og kompetente medarbeidarar som eg er stolt av å vere på lag med. Vi har levert eit godt årsresultat for 2024, og no er vi i full gang med å skape verdiar for deg og lokalmiljøet i 2025.

Mads Indrehus,
Administrerande banksjef Sogn Sparebank

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Leiinga

Mads Arnfinn Indrehus
Administrerende banksjef
Fødd: 1967

Gunnar Skahjem
Assisterande banksjef
Fødd: 1962

Ragnhild Skahjem Tofastrud
Leiar komm. og kundeopplevingar
Fødd: 1986

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Styret

ATLE TERUM
Styreleiar
Fødd: 1962
Arbeidsstad: Tall AS

OLAV VIKØREN
Styremedlem
Fødd: 1967
Arbeidsstad: Validér AS

SINDRE WERGELAND
Nestleiar
Fødd: 1994
Arbeidsstad: Gudvangen Stein AS

MARIT RØYRVIK ELDEGARD
Styremedlem
Fødd: 1980
Arbeidsstad: Bluetec Vest AS

TONE KRISTIN MYKLEBUST KVÅLE
Styremedlem
Fødd: 1972
Arbeidsstad: Norconsult Norge AS

MARIANNE SUNDAL
Tilsetterepresentant
Fødd: 1982
Arbeidsstad: Sogn Sparebank

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

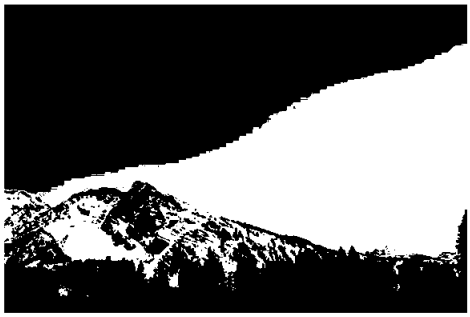
Eika Alliansen – ein hjørnestein i norske lokalsamfunn

Sogn Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 46 sjølvstendige lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, og har ein samla forvaltningskapital på over 500 milliardar kroner og 3500 tilsette. Dette gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden.

Alliansebankane styrkar lokalsamfunnet

Med moderne digitale kundeløysingar og kompetente autoriserte rådgjevarar med eit personleg engasjement for kundane sine og lokalsamfunnet, gjev me unike kundeopplevingar og byggjer sterke lokalbankar med høg tillit. Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv.

Eika styrkar lokalbankane



Alliansen si kjerneverksemd er å sikre lokalbankane moderne og effektiv bankdrift gjennom gode produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT og betalingstenester, i tillegg til samhandlings- og kompetanseverktøy for bankane sine tilsette og kundar. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tenester som sikrar betre kundeservice gjennom auka tilgjengelegheit og effektiv kommunikasjon.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som blei Kredittbanken AS. Desse samanslåingane styrker selskapa si konkurransekraft og bidreg til å styrke lokalbankane. Sogn Sparebank er medeigar og distributør av produkt frå både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer eit breitt spekter av forsikringsprodukt.

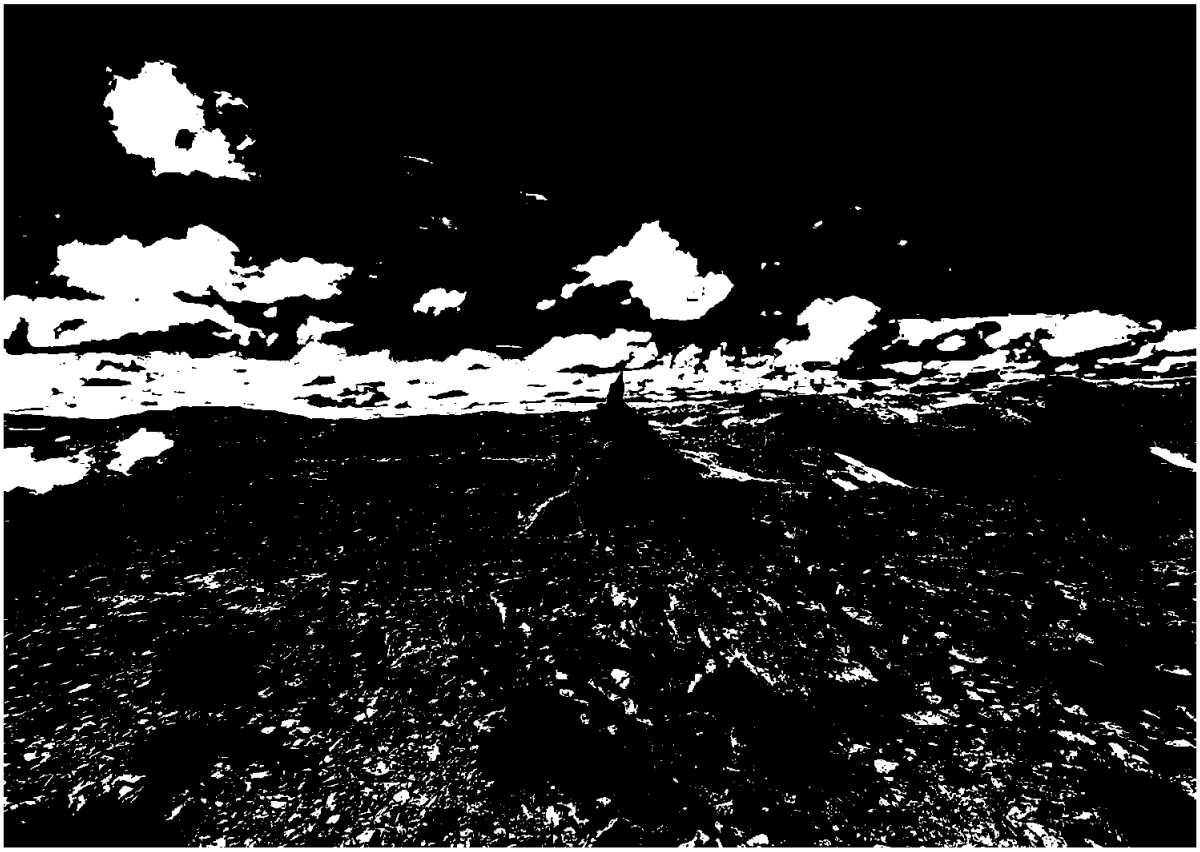
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Eika Boligkreditt sikrar langsiktig og stabil finansiering

Hovudføremålet til Eika Boligkreditt er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Føretaket er direkte eid av 59 norske lokalbankar og OBOS. Eikabankane får dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar.

Med ein forvaltningskapital på vel 120 milliardar kroner (pr. Q3 2024), er Eika Boligkreditt ein avgjerande bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine bustadlån. Ved utgangen av 2024 har Sogn Sparebank finansiert 868 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, og har ein eigarpost i selskapet på 0,85 prosent.



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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Den norske økonomien i 2024 og framover

Fjoråret var eit normalt år med moderat vekst i økonomien, fallande inflasjon, betring i kjøpekrafta for folk flest og låg arbeidsløyse. Normale år for økonomien med høge renter gjev gode bankår, og 2024 ga mange bankar rekordresultat.

BNP for Fastlands-Norge auka med om lag eitt prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er berre litt under trendveksten for norsk økonomi. Difor blei det berre ein marginal auke i arbeidsløysa frå 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Talet på konkursar steig med 5 prosent frå 2023 til 2024, ifølgje Fair Group. Ein fjerdedel av konkursane kom i bygg- og anleggssektoren, eit utviklingstrekk som truleg vil vare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steig med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. Med ein lønsvekst på 5,2 prosent blei 2024 eit år med unormalt sterk 2 prosent vekst i hushaldningane si kjøpekraft.

Norges Bank heldt sin foliorente uendra på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarknadsrenta har falle med ein tidel takka vere god likviditet i banksektoren og forventningar om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tru på at rentetoppen er passert, og låg bustadbygging bidrog til ein vekst i bustadprisane på 2,7 prosent.

Valutamarknaden var uroleg med ein gjennomgåande svært sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvaluta, målt ved I-444 indeksen, enda vi berre med ei moderat svekking for året som heilskap. Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha teke seg noko opp i hushaldningssektoren mot slutten av året. Ikkje-finansielle føretak har framleis svært svak kredittvekst, medan kommunane har måtte bøte på sine svake finansar med sterk vekst i sine låneopptak.

Utsiktene for bankane i 2025 vurderast som lyse, men er som alltid avhengig av utanlandske forhold som Norge ikkje rår med. Også i 2025 ventast kjøpekrafta i hushaldningane å stige, rentene gå litt ned, og bustadprisane å auke i heile landet. BNP-vekst antas å halde seg høg nok til at arbeidsløysa ikkje stig vidare. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkaste optimismen for framtida sidan 2019.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Rekneskapen for 2024

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 141,1 mill. kroner per 31.12.2024. Resultatet før tap er 25,7 mill. kroner betre enn i 2023.

Resultat av ordinær drift etter skatt er på 103,8 mill. kroner pr. 31.12.2024. Banken har pr. 31.12.2024 kostnadsført nedskrivingar på utlån og garantiar med 6,3 mill. kroner. Utviklinga i rekneskapen viser at tap på utlån og garantiar i 2024 har gått ned med 2,1 mill. kroner frå 2023.

Soliditeten målt i form av rein kjernekapitaldekning i banken er på 26,56 % , og banken framstår som ein solid og godt kapitalisert lokalbank. Dette har gitt rom for å gjere framlegg om eit utbyte på 20,00 kroner pr. eigenkapitalbevis, i tråd med utbytepolitikken til banken.

Totalresultatet pr. 31.12.2024 var 101,9 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.

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.

Årsresultat

Sogn Sparebank fekk eit resultat før skatt på 134,8 mill. kroner. Driftsresultatet før skatt i 2023 var 107,0 mill. kroner. Eigenkapitalrentabiliteten av totalresultatet etter skatt vart 8,97 % i 2024, mot 7,32 % i rekneskapen for 2023.

Ordinært resultat bankdrift etter skatt for rekneskapsåret vart 103,8 mill. kroner. Tilsvarande tal i rekneskapen for 2023 var 85,2 mill. kroner.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto renteinntekter pr. 31.12.2024 var 188,3 mill. kroner. Tilsvarande tal i 2023 var 180,0 mill. kroner. Rentenetto i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital har gått ned til 2,35 % i 2024 frå 2,36 % i 2023.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Rentenivået har i 2024 vore stabilt. Noregs Bank har ikkje endra styringsrenta i løpet av året. Sogn Sparebank har som følgje av auken i styringsrenta heva sine renter på innskot og utlån i samsvar med endringane i marknaden, med unntak av siste renteheving i desember 2023 der banken valte å ikkje heve renta.

Banken har betalt 3,2 mill. kroner til innskotsgarantifondet og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet i 2024. I 2023 vart det betalt 4,5 mill. kroner til innskotsgarantifondet og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter i Sogn Sparebank i 2024 utgjorde 58,3 mill. kroner. Tilsvarande tal i rekneskapen for 2023 var 51,9 mill. kroner. Det er i rekneskapen inntektsført 31,5 mill. kroner i netto avkastning på finansielle investeringar i 2024 mot 25,2 mill. kroner i 2023.

Driftskostnader

Samla driftskostnader for Sogn Sparebank vart i 2024 105,6 mill. kroner. Målt mot gjennomsnittleg forvaltningskapital utgjorde driftskostnadene 1,32 % i snitt. Kostnader i prosent av totale inntekter ekskl. kursvinst pr. 31.12.2024 er 49,1 %.

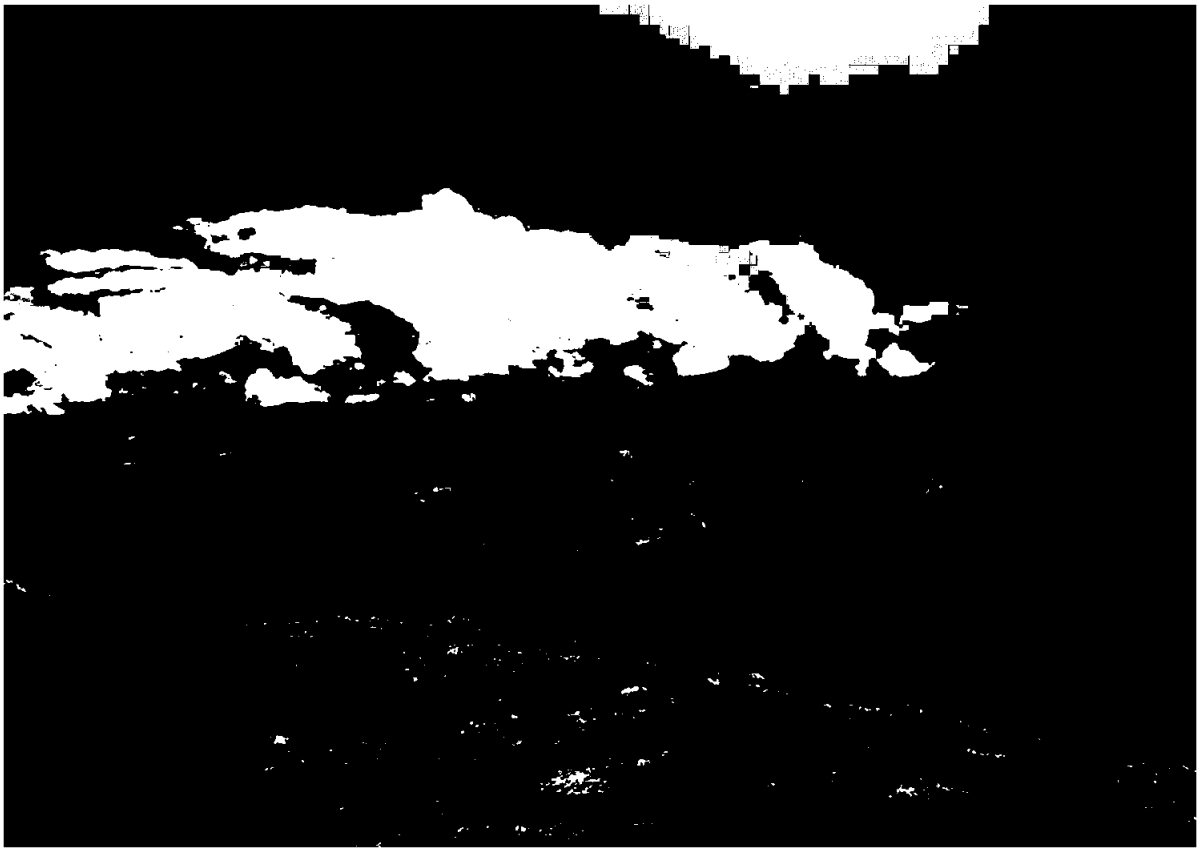
Tapskostnader

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

Sogn Sparebank har pr. 31.12.2024 kostnadsført nedskrivingar på utlån og garantiar med 6,3 mill. kroner. Dette er ein nedgang frå 2023 som viste tap på 8,3 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6



Verdipapir som blir ført over totalresultatet

Dei største postane over utvida resultat er Norway's Best Group AS, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Samla verdi på aksjane over utvida resultat har hatt ein verdireduksjon på 1,8 MNOK i 2024, mot 7,5 MNOK i 2023. Sjå note 28. Desse aksjane blir ikkje omsett i ein aktiv marknad, og verdivurderinga av aksjane er basert på emisjons- og omsetningskursar, samt banken sine eigne vurderingar.

Disponering av årsresultatet

Styret vil på generalforsamlinga 9. april 2025 tilrå generalforsamlinga å disponera årsresultatet 2024 som følgjer

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Disponering av årsresultat

Årsresultat etter skatt	103 758
Utbytte EK bevis	12 650
Utjamningsfondet	1 139
Gåveutdeling	8 997
Sparebanken sitt fond	80 972

Styret vil tilrå generalforsamlinga å betala ut 20,00 kroner i utbyte pr. eigenkapitalbevis for 2024.

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.

Balansen

Forvaltningskapital

Ved utgangen av 2024 var forvaltningskapitalen i Sogn Sparebank 8,2 milliardar kroner. I 2023 var den 7,8 milliardar. Vert det teke omsyn til at banken har formidla lån gjennom Eika Boligkreditt AS på til saman 0,9 milliardar kroner, er forvaltningskapitalen pr. 31.12.2024 9,1 milliardar kroner.

Innskot

Innskota i Sogn Sparebank pr. 31.12.2024 var 6,1 milliardar kroner, ein auke på 259,8 millionar samanlikna med rekneskapen pr. 31.12.2023. Innskot frå personkundar var 4,2 milliardar kroner, medan innskot frå næringslivskundar var 1,9 milliardar kroner. Innskotsdekninga i morbank pr. 31.12.2024 var 92,6 %

Utlån

Ved utgangen av 2024 var brutto utlån til kundar 6,6 milliardar kroner, det er ein liten auke i høve rekneskapen 2023. Brutto utlån frå personkundar i banken var 5,5 milliardar kroner, medan brutto utlån til næringslivskundar var 1,1 milliardar kroner. I tillegg formidla konsernet 0,9 milliardar kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS.

Verdipapir

Verdien på banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet var ved årsskiftet 364 mill. kroner. Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat var 327 mill. kroner.

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

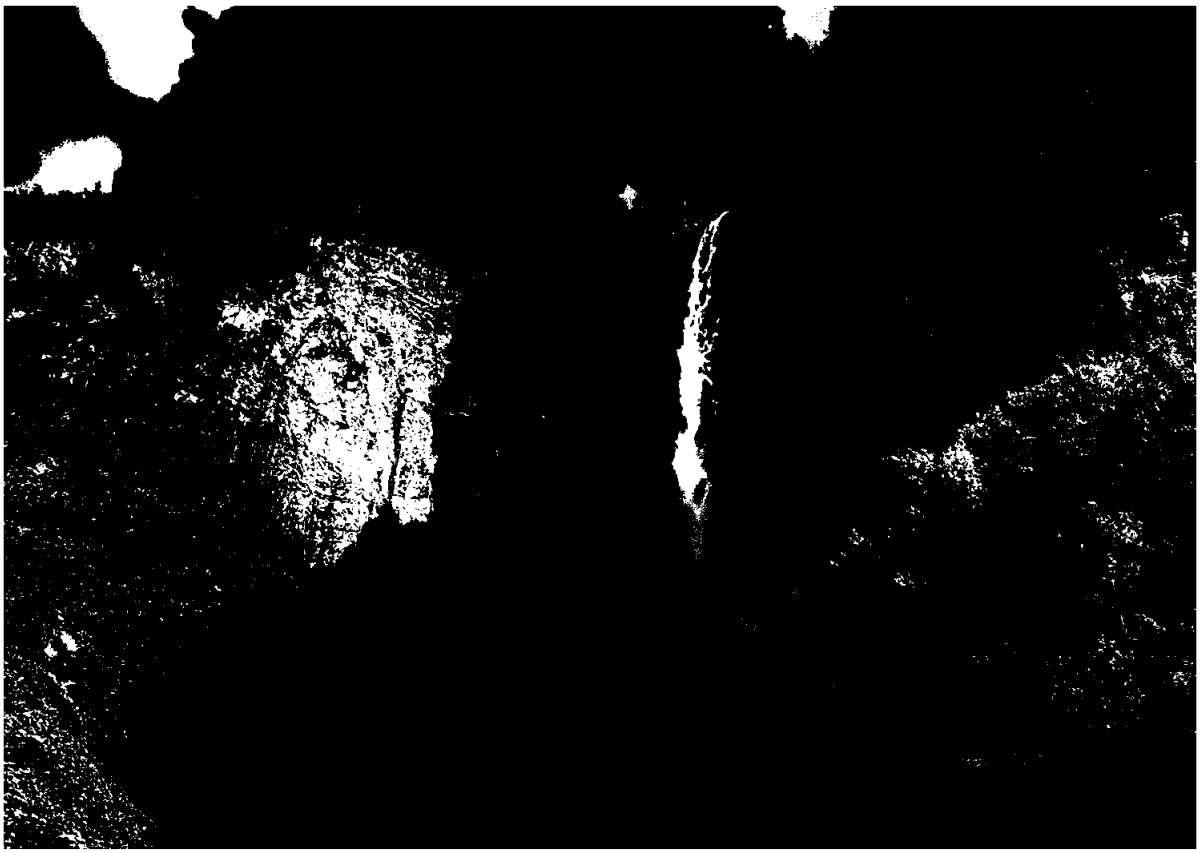
Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Soliditet

Etter overskotsdisponering for 2024, utgjer eigenkapitalen til banken 1 178,3 mill. kroner pr. 31.12.2024.

Kapitaldekning

Pr. 31.12.24 var banken si kapitaldekning 26,56 % mot 24,25 % i høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i banken var 26,56 % pr. 31.12.2024 mot 24,25 % pr. 31.12.2023. Banken si kapitaldekning ligg godt innanfor alle regulatoriske krav. Pr. 31.12.2024 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 24,57 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 24,67 % pr. 31.12.2023.



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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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. 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 grenser formulert i beredskapsplan.

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 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 risikoansvarleg, banken sin uavhengige kontrollfunksjon. Banken sin finansielle risiko er splitta i marknadsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er sett saman av renterisiko, kredittspreadrisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

Rente- og kredittspreadrisiko

Renterisiko oppstår når det er skilnader i rentebindingstid mellom aktiva og passiva. Det er nytta ein standardisert modell for berekning av total renterisiko knytt til banken sin balanse og utanombalansepostar. 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 kredittspreadrisiko 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 påverknad på investorane sitt marginkrav, og denne spreadutgangen kan føre til

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

betydelege kurstap på porteføljen. Slike urealiserte kurstap vert reversert fram mot forfall på det enkelte papir dersom utstedar er betalingsdyktig.

Sogn Sparebank har ei obligasjonsportefølje på enkeltpapir pr. 31.12.2024 på 10,1 mill. kroner. Renterisikoen er redusert ved at alle obligasjonane er knytt opp mot flytande rente. Banken har ei portefølje av aksje- og pengemarknadsfond på 343,7 mill. kroner med ein gjennomsnittleg renterasjon 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 kontantbehaldningar, depositumskonto og pengekrav i framand valuta. Valutaeksponeringa i banken er låg. Banken har ikkje valutalån på eiga bok.

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 banken si portefølje av aksjar, aksjefond og eigenkapitalbevis til verkeleg verdi over resultatet utgjorde 364 mill. kroner ved utgangen av 2024. Styret vurderer kursrisikoen i banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet som moderat. Målet til styret er å ha ei stabil langsiktig avkasting 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 bransjeanalysar.

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 trekt opp. Skilnaden på vekst i innskot og utlån har gjort banken mindre avhengig av ekstern finansiering. Banken har pr. 31.12.2024 totalt lånt 601,6 mill. kroner frå pengemarknaden. Sjå note 35 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. 31.12.2024 var 864,2 mill. kroner fordelt på kontantar, innskot i finansinstitusjonar, sentralbankar. Banken har ein

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

LCR2 (Liquidity Coverage Ratio = likvide eigendelar) pr. 31.12.2024 på 212 og NSFR (Net Stable Funding Ratio) på 139. Dette er over både offentlege krav og banken sine interne mål.

Innskotsdekninga i banken pr. 31.12.2024 er 92,6 %. Styret meiner innskotsdekninga og likviditets-risikoen 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.

Likviditetsbehaldninga i banken har auka til 864,2 mill. kroner pr. 31.12.2024 frå 719,3 mill. kroner pr. 31.12.2023.

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 og kundeklagar, for å fange opp område med behov for tiltak for å redusere risiko for feil og eventuelt tap.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Kredittrisiko og forventa tapsutvikling

Banken har ei kontinuerleg oppfølging av utlån og garantiar med sikte på å redusere tap. Kredittrisiko knytt til utlån og garantiar vert overvaka blant anna gjennom rapportering av misleghaldne og tapsutsette engasjement, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjement. Brutto kredittforringa engasjement er på 165,0 mill. kroner ved utgangen av 2024, mot 133,9 mill. kroner i 2023. 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 at normaliserte tap på utlån og garantiar vil bli lågare enn 0,2 % av brutto utlån.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 er små og mellomstore verksemder 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 verksemder og privatpersonar.

Sogn Sparebank er registrert og heimehøyrande i Noreg med forretningsadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Årdalstangen. Med ein desentralisert struktur utan hovudkontor, har banken kontorlokale i Aurland, Lærdal, Vik, Sogndal, Årdalstangen, Øvre Årdal og Bergen.

Sogn Sparebank sitt dotterselskap Sogn Sparebank Eigedom AS utgjer så liten del av balansen at det ikkje vert utarbeida eige konsernrekneskap. 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 innskytarar, og å forvalte på ein trygg måte dei midlane ein rår over i samsvar med dei lover som gjeld for sparebankar. Banken 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, formueforvaltning og forsikring. Gjennom rådgjeving formidlar rådgjevarane sin kunnskap om berekraftige løysingar og produkt.

Selskapsstruktur og utbyte

Banken skal ha ein eigenkapital som er tilpassa mål, strategi og risikoprofil. Sogn Sparebank hadde pr. 31.12.2024 ein eigenkapital på 1 178,3 mrd. Styret har utarbeidd ein tydeleg utbytepolitikk som

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

grunnlag for dei utbyteframlegga som vert fremja for generalforsamlinga. Utbytepolitikken er gjort kjend gjennom årsmeldinga, i banken sine kvartalsrapportar til marknaden og Oslo Børs. Styret si fullmakt til å gjere kapitalforhøging 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 nærståande

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 eigenkapitalbeviseigarane 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 valmøte for eigenkapitalbeviseigarane kan avgje stemme for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utferda eigenkapitalbevis. Dersom fortrinnsretten til eksisterande eigenkapitalbeviseigarar 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 retningsliner for etikk- og samfunnsansvar. Banken har retningsliner for korleis verksemda integrerer med omverda, her gjeld tilhøve knytt til menneskerettar, arbeidstakarrettar, det ytre miljø, jobbe mot korrupsjon, arbeidsmiljø og for 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. I generalforsamlinga i april 2024 var det vedteke at tal medlemmar og varamedlemmar frå alle representerte grupper i generalforsamlinga skulle reduserast. Generalforsamlinga består no av 22 medlemer med 11 varamedlemer. Generalforsamlinga er sett saman av fire grupper representantar. 6 medlemer og 3 varamedlemer skal veljast av og blant sparebanken sine kundar, 6 medlemer og 4 varamedlemer er valde av kommunane, 5 medlemer og 2 varamedlemer er valde av dei tilsette, og 5medlemer og 2 varamedlemer er valde av eigenkapitalbeviseigarane. Det er generalforsamlinga som fastset banken sine vedtekter, vel styremedlemer, vedtek årsrekneskapen og disponerer årsresultatet. Valnemndene i banken er vedtaksfesta i § 5-1 og § 5-2 i banken sine vedtekter. Styret sine medlemar 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 styremedlemane. 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. Styremedlemene 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Styret, samansetnad og uavhengigheit

Styret er forankra i § 4-1 i banken sine vedtekter, og er sett saman av 5 til 7 medlemer med inntil 7 varamedlemer som skal veljast for 2 år av generalforsamlinga, likevel slik at eit tal medlemer og varamedlemer 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.

Eigenkapitalbeviseigarane har 1 representant i styret og 1 varamedlem, innstilt på eigenkapitalbeviseigarane sitt valmøte. Generalforsamlinga vel samla styre, styreleiar og nestleiar for to år. Kriterium for styret sine medlemar 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.

Ein har ikkje sett behovet for å utarbeide eigne retningslinjer for likestilling og mangfald for samansetning av styre, leiing- og kontrollorgan. Dette vert allereie regulert i valinstruks for sentral valnemnd, instruks for valnemnd tilsette og instruks for lokale valnemnder. Der kjem det mellom anna fram at det er krav til 40 % kjønnsdeling i styret. Krav til kompetanse, kapasitet og erfaring er også omtala i same instruks.

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 retningsliner. Styret skal syte for at styremedlemer 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 møter 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 områder 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 styremedlemene 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 styrevervet 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 styre og dagleg leiar i høve deira ansvar ovanfor føretaket og tredjepartar. Forsikringa er teikna i Lockton Companies AS. Forsikringsdekninga gjeld for styre- og leiaransvar, profesjonsansvarsforsikring for finans og kriminalitetsforsikring.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 medlemane i styret. Utvalet er også lovpålagt. I 2024 har revisjons- og risikoutvalet vore samansett av 3 medlemer. 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 medlemane 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 medlemer 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 kontinuerleg 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 utgjer 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 risikoprofil 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 retningsliner for risikostyring. Styret ser til at banken har ein ansvarleg kapital som er forsvarleg ut frå risikoprofilen til banken og krav frå styresmaktene.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

På grunnlag av datamateriell produsert av Tieto Evry og Eika Gruppen AS, utarbeider administrasjonen i banken i samarbeid med Eika Rekneskap og kompetanse finansiell rapportering for Sogn Sparebank. Styret fører tilsyn med at rapporteringa skjer i samsvar med gjeldande lovgiving, rekneskapsstandarar, 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 retningsliner for rapportering av finansiell og annan informasjon. Retningslinene er basert på openheit og tek omsyn til kravet om likebehandling av aktørane i verdipapirmarknaden og krav til informasjon til eigenkapitalbeviseigarane.

På banken si heimeside og Oslo Børs offentleggjer banken finansiell kalender som inneheld datoar for viktige hendingar som møte i generalforsamlinga, offentleggjering 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 retningsliner for tilsette og tillitsvalde i banken som handlar med eigenkapitalbevis.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Overtaking

Sogn Sparebank er ein sjølveigd institusjon som ikkje kan bli overteken av andre gjennom oppkjøp. Pr. 31.12.2024 eig eigenkapitalbeviseigarane 12,65 % 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

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Samfunnsansvar og berekraft

Sogn Sparebank er en lokal sparebank innerst i Sognefjorden. Me vil bidra til å gjere Sogn til ein endå betre stad å bu og vokse opp i. For å lukkast med det vil me vere ein nær og sutalaus medspelar for kundane våre, og sikre berekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunna våre.

Sogn Sparebank har etablert rollen som berekraftsansvarleg, og har etablert organisering for arbeidet med berekraft. Styret har ansvaret for å vedta mål og strategiar for banken sitt berekraftsarbeid, og evaluere tiltaka minst ein gong årleg. Leiinga har ansvaret for å forankre og etablere berekraftstrategien i banken. Berekraftsansvarleg har ansvar for intern og ekstern berekraftsrapportering, samt koordinering av berekraftsarbeidet i banken. Rollen leiar også berekraftsgruppa, som er ei tverrfagleg gruppe med tilsette frå banken sine fagområde – bedrift, privat, kundesenter, kommunikasjon, økonomi og stab. Berekraftsgruppa har et fellesansvar for utarbeiding av bankens berekraftsstrategi, overordna mål og tiltaksplan saman med berekraftsansvarleg.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Sogn Sparebank skal frå 2024 årleg rapportere for sitt arbeid med berekraft og samfunnsansvar i samband med årsmeldinga, jamfør regnskapslovens §3-3c. Vi har som mål å utvide og konkretisere rapporteringa vår etter kvart som vi får tilgang på meir relevant informasjon og data. Frå 2026 blir vi rapporteringspliktige jamfør CSRD-krava. Vi har allereie starta prosessen og deltek i Eika sitt CSRD-prosjekt. I tillegg har Sogn Sparebank signert avtale med miljøfyrtårnstiftinga og jobbar mot å bli godkjend miljøfyrtårn i 2025. Samstundes blir det også utvikla eit eige område på banken si nettside om berekraftsarbeidet vårt.

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 som arbeidsgivar, finansinstitusjon og lokalbank som er oppteken av levande lokalsamfunn.

Banken har definert fire områder der vi særleg kan påverke:

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.

Banken har signert «Kvinner i finans charter», som har som mål å auke kvinneandelen i leiande posisjonar i finansnæringa i Noreg. 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. For å få til dette er det viktig med gode førebilete. Gjennom 2024 har fleire kvinner i organisasjonen hatt spesialist- og ansvarsrollar. Kompetanseutvikling er eit fast punkt i medarbeidarsamtalen. 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 21 til 67 år, og gjennomsnittsalderen er 42 år. Leiinga i banken har i 2024 bestått av 2 kvinner og 3 menn, 1 av 2 teamleiarar er kvinner. Frå årsskiftet er det tre personar i leiargruppa i banken, 2 menn og 1 kvinne.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Arbeidsmiljø og personale

Til saman er det utført 41,1 årsverk i 2024, fordelt på 45 tilsette. Det er tilsett 5 nye medarbeidarar i året som har gått. Banken har internkontrollsystem for helse, miljø og sikkerheit.

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 8,47 % i 2024, mot 9,10 % året før. Banken har hatt fleire langtidssjukemeldingar som no er på nedtrapping. I ein bank på vår storleik vil alltid langtidssjukemeldingar gje store utslag, og ikkje spegle generelt sjukefråvær. Uavhengig av dette har sjukeprosenten stort fokus, og det er viktig for oss som arbeidsgjevar å setje inn rette tiltak for banken og dei tilsette sin del. Det er ikkje rapportert om skadar eller ulukker i samband med arbeidet.

Openheitslova

Openheitslova 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 vil rapportere i forhold til lovkrava innan fristen 30. juni 2025. Rapporten vil bli publisert på banken si heimeside under menypunktet investorinformasjon og rapportar.

Positiv påverknad gjennom kundane

Rådgjevar er ofte ein sparringspartnar for kunden og me har høve til å bidra til meir berekraftig åtferd hjå 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, og det er også blitt implementert i portalen for produksjon av kredittsaker for privatlån. Det skal vere ein del av alle kredittvurderingar i banken.

Banken kan også tilby berekraftige produkt til kundane, og framover skal vi jobbe med å utvide produktsortimentet på grøne produkt. Per 31.12.2024 hadde Sogn Sparebank finansiert bustadlån med sikring i grøn bustad for 1,3 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. Eika Kapitalforvalting sine retningsliner gjer at spareprodukta som banken tilbyr via Eika, oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, berekraft, etikk og openheit.

Fokus på rett informasjon

Marknadsføringa av våre tenester og produkt vert sakleg og korrekt framstilt, i samsvar med lover og reglar. Ein av banken sine viktigaste kommunikasjonskanalar er sosiale medium. Her har me fokus på å

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

gje gode, aktuelle økonomiske og berekraftige råd til følgjarane våre, vise kven som jobbar i banken, vise fram næringskundar og få fram verdien av lokalbanken i Sogn.

Digital kommunikasjon og elbil ved behov

Banken har ein desentralisert struktur, med nokså store avstandar mellom kontora. For å forsøke å avgrense reiseverksemda er digitale kommunikasjonsverktøy avgjerande for ein god og effektiv arbeidskvardag. Teams og andre flater blir flittig nytta internt i organisasjonen, men også ut mot kundar og samarbeidspartnarar. Tilsette disponerer stort sett firmabilar som enten er elbil eller hybrid når det er behov for å reise rundt frå kontor til kontor, eller ved representasjon. Sogn Sparebank er ein lokalbank som tilbyr kundane ein smart og enkel bankkvardag, både digitalt og med fysiske kontor i lokalsamfunna. Banken forureinar ikkje det ytre miljøet utover det som er vanleg for bankdrift. Det blir vurdert å vere ubetydeleg.

Utvikling og fornying av bygg

Banken eig ein del av kontorbygga sine, og i 2024 har me helde fram med å fornye og energieffektivisere bygningsmassen. I november vart Aurland kontorhub opna, eit kontorfellesskap i Sogn Sparebank sitt bygg i Aurland, som stettar eit samfunnsnyttig behov for kontorplassar med høg gjenbruksfaktor både i byggjemateriale og interiør. Det er tilnærma hundre prosent gjenbruk på inventar. Det er også jobba vidare med eit stort fornyingsprosjekt for bankkontoret i Vik, det er omfattande og vil starte opp i 2025.

Kompetanse og kunnskapsformidling

Banken er ei kompetansebedrift og bidreg til kompetansearbeidsplassar i distriktet. Gjennom banken sin bedriftsavtale, utarbeida i samarbeid med dei tillitsvalde, er det gode mogelegheiter for kompetansehevande tiltak for alle tilsette. Det er ein ressurs å ha folk som ynskjer å heve eigen kompetanse, som igjen gagnar kundar og lokalsamfunn. Vi 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.

Rekrutteringsprosessen er eit kontinuerleg arbeid i kampen om dei rette hovuda. Når banken kan vise til gode resultat og nøgde medarbeidarar, godt engasjement i sosiale media, positive medieoppslag og gode kundeopplevingar, då er sjansane større for at ein også tiltrekk seg gode folk når det er behov for det. Dette er noko me jobbar målretta for gjennom heile året.

Kompetanseutvikling i Eika Skulen er også med å sikre god miljøleiing og berekraftige val i eigne organisasjonar og ovanfor leverandørar og samarbeidspartnarar.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Samarbeid om møteplassar og levande lokalsamfunn

Vi er stolte av å vere på lag med lokalsamfunna – det vil seie å samarbeide tett med lokalbefolkninga, inkludert lag, organisasjonar, bedrifter og offentlege aktørar. Gjennom tett samarbeid skal vi bidra til å gjere Sogn til ein betre stad å bu og vekse opp i.

I retningslinjene for gåvefondet til banken er berekraft, folkehelse eller barn og unge er i fokus, og vil få særleg merksemd. Gåvemidlane skal skape verdiar og hjelpe lag og organisasjonar til å gjennomføre idear og tiltak som kjem flest mogleg til gode og skapar gode møteplassar. I 2024 delte banken etter søknad ut om lag 7,4 mill. kroner i gåvemidlar. Gåvemidlar som ikkje er utdelt, er øyremerka seinare gåvetidelingar. I tillegg har me gjennom fjoråret vore svært aktive på sponsorfronten, her også i både store og mindre engasjement, alt til gode for å skape levande lokalsamfunn.

Avslutningsvis i 2024 inviterte banken til gratis kino i symjehallane i Aurland, Årdal og Vik, noko som blei veldig godt motteke og bidrog til god folkehelse i ei elles travel tid. Deretter vart det gratis romjulskino for dei minste alle stadane me har kontor, eit superpopulært og inkluderande tiltak for barnefamiliane. Me ser fram til å samarbeide og arrangere fleire samfunnsnyttige arrangement i 2025.

Korrupsjon og antikvitvask (AHV)

Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderingar og oppfølging av antikvitvaskområdet, mistenkelege transaksjonar og mogelege svindelsaker.

I 2024 blei avdelinga for antikvitvask og svindel auka med to medarbeidarar, noko som har styrka arbeidet. Banken sine rutinar og retningsliner 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 eigne 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 og styret.

Svindel – tiltak på fleire frontar

Banken har også eit ansvar for at kundane er med på den digitale utviklinga og dei digitale verktøya banken tilbyr. Eika har sett i verk svindeltiltak, banken har sett i verk internt kompetansehevande tiltak og me informerer kundane både i sosiale media, gjennom media og gjennom møteplassar. Før jul blei det sendt ut julehelsing i posten til ikkje-digitale kundar, der bankvitreglar vart inkludert. Vi jobbar førebyggjande, men er også avgjerande når uhellet har skjedd, kunden har blitt svindla og det er ein kamp mot klokka for å forsøke å stoppe transaksjonane eller få pengane tilbake til kunden. Alle medarbeidarar i banken kan handtere innrapportering av svindelsaker, og svindelteamet sit klare for å forsøke å hjelpe kunden så godt det let seg gjere.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Avslutning

Styret vurderer at resultatrekneskapen og balansen med tilhøyrande notar gjev utfyllande og tilfredsstillande informasjon om verksemda i 2024 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 2024. I samsvar med rekneskapslova stadfestar styret at føresetnaden om framleis drift er til stades.

Framtidsutsikter

Banken har i 2024 oppnådd gode resultat, og 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 partnar for privatkundar og verksemder.

Gjennom Sogn Sparebank sitt gåvefond set me fokus på barn og unge, folkehelse og berekraft 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.

Endringar i bransjen og regulatoriske krav frå myndigheitene skjer i eit høgt tempo, og banken må etterleve dette også framover. God styring av risiko vil også vere eit prioritert område.

Kompetanseutvikling er eit prioritert område i banken for å sikre at Sogn Sparebank er ein attraktiv arbeidsplass for framtida. Banken sitt arbeid med og vidareutvikling av samfunnsansvaret og berekraftsarbeidet vil også vere høgt prioritert i 2025.

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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Takk

Styret vil retta ein stor takk til heile organisasjonen som gjennom 2024 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 den 18. mars 2025

Atle Terum (s.) Styreleiar	Sindre Wergeland (s.)	Olav Vikøren (s.)
Marit Røyrvik Eldegard (s.)	Tone Kristin Myklebust Kvåle (s.)	Marianne Sundal (s.) Tilsetterepresentant
		Mads Arnfinn Indrehus (s.) Adm. Banksjef

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Resultat og balanserekneskap 2024

Resultatrekneskap

Ordinært resultat - Tal i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		412 534	338 807
Renteinntekter fra øvrige eigendelar		506	6 966
Rentekostnader og liknande kostnader		224 701	165 767
Netto renteinntekter	18	**188 339**	**180 006**
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		29 075	28 169
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		6 379	5 391
Utbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		12 895	14 374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrument		18 644	10 859
Andre driftsinntekter		4 054	3 848
Netto andre driftsinntekter	20	**58 289**	**51 859**
Løn og andre personalkostnader	21	47 486	42 695
Andre driftskostnader	22	51 723	66 756
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eigendelar	31	6 346	7 034
Sum driftskostnader før kredittap		**105 555**	**116 485**
Netto driftsresultat før tap		**141 073**	**115 380**
Kredittap på utlån, garantiar mv. og renteberande verdipapir	11	6 255	8 334
Resultat før skatt		**134 818**	**107 046**
Skattekostnad	23	31 060	21 870
Resultat av ordinær drift etter skatt		**103 758**	**85 176**
Andre inntekter og kostnadar - Tal i tusen kroner			
Estimatendringar knytt til ytelsesbaserte pensjonsordningar		-	-
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnadar	25	-1 822	-7 477
Sum postar som ikkje vil bli klassifisert over resultatet		**-1 822**	**-7 477**
Sum andre inntekter og kostnadar		**-1 822**	**-7 477**
Totalresultat		**101 936**	**77 699**
Totalresultat per eigenkapitalbevis i NOK	39	**21,43**	**16,88**
Resultat etter skatt per eigenkapitalbevis		**21,81**	**18,09**
Totalresultat			
Resultat etter skatt i prosent av gjenomsnittleg forvaltningskapital	39	**1,29 %**	**1,12 %**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Balanse

Tal i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantar og fordringar på sentralbankar	24-25	86 921	83 651
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar	24-25	777 260	635 683
Utlån til kundar	6-11, 24-25	6 564 947	6 339 506
Renteberande verdipapir	25,26	10 071	10 032
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	25, 27-28	680 917	601 654
Eigarinteresser i tilknytt selskap og felleskontrollerte foretak	30	135	135
Eigarinteresser i dottererselskap	30	13 350	7 550
Varige driftsmidlar	31,43	86 558	74 945
Andre eigendelar	32	5 825	7 545
Overtekne eigendelar		3 600	4 132
Sum eigendelar		**8 229 585**	**7 764 833**

Tal i tusen kroner	Note	2024	2023
Innlån frå kredittinstitusjonar	33	151 135	151 201
Innskot og andre innlån fra kundar	34	6 115 086	5 855 278
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	35	701 348	601 623
Anna gjeld	36	47 613	37 016
Betalbar skatt	23	34 988	23 924
Utsett skatt	23	1 129	2 453
Sum gjeld		**7 051 298**	**6 671 495**
Aksjekapital/Eigarandelskapital	38	31 625	31 625
- Eigne aksjar/eigenkapitalbevis		-673	-673
Overkursfond		32 812	32 812
Sum innskoten eigenkapital		**63 764**	**63 764**
Fond for urealiserte gevinster		64 887	66 709
Sparebankens fond		943 190	862 222
Gåvefond		39 375	37 878
Utjamningsfond		67 070	62 764
Sum opptent eigenkapital		**1 114 523**	**1 029 574**
Sum eigenkapital		**1 178 287**	**1 093 338**
Sum gjeld og eigenkapital		**8 229 585**	**7 764 833**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Eigenkapitaloppstilling

Morbank	**Innskoten eigenkapital**					**Opptent eigenkapital**						
Tall i tusen kroner	Eigenkapitalbevis	Eigne eigenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Utjamningsfond	Utbytte	Gåvefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte vinstar	Anna opptjent eigenkapital	**Sum eigenkapital**
Eigenkapital 31.12.2023	**31 625**	**-673**	**32 812**	**-**	**862 222**	**62 764**	**-**	**37 878**	**-**	**66 709**	**-**	**1 093 338**
Resultat av ordinær drift etter skatt					80 967	13 794		8 997				103 758
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnadar										-1 822		-1 822
Totalresultat 31.12.2024	**-**	**-**	**-**	**-**	**80 967**	**13 794**	**-**	**8 997**	**-**	**-1 822**	**-**	**101 936**
Transaksjonar med eigarane												
Utbetalt utbytte						-9 488						-9 488
Realisert gevinst/tap omfordelt frå fond for urealiserte gevinster												-
Utbetalt frå gåvefond								-7 500				-7 500
Eigenkapital 31.12.2024	**31 625**	**-673**	**32 812**	**-**	**943 190**	**67 070**	**-**	**39 375**	**-**	**64 887**	**-**	**1 178 287**
Eigenkapital 31.12.2022	**31 625**	**-673**	**32 812**	**40 000**	**797 256**	**57 548**		**36 278**		**74 919**		**1 069 765**
Resultat av ordinær drift etter skatt					65 973	11 703		7 500				85 176
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnadar					632	101				-8 210		-7 477
Totalresultat 31.12.2023	**-**	**-**	**-**	**-**	**66 605**	**11 804**	**-**	**7 500**	**-**	**-8 210**	**-**	**77 699**
Transaksjonar med eigarane												-
Utbetalt utbytte						-6 325						-6 325
Utferding av ny hybridkapital				-40 000								-40 000
Renter på hybridkapital					-1 638	-261						-1 900
Realisert gevinst/tap omfordelt frå fond for urealiserte gevinster												-
Utbetalt frå gåvefond								-5 900				-5 900
Eigenkapital 31.12.2023	**31 625**	**-673**	**32 812**	**-**	**862 222**	**62 764**	**-**	**37 878**	**-**	**66 709**	**-**	**1 093 338**

Eigenkapitaloppstillinga for 2023 er korrigert mot årsmeldinga. Disponering av gåvefondmidlar frå Sparebanken sin fond i beløpet av 7,5 mill kroner mangla i oversikten, og er nå lagt til. Sum eigenkapital er uendra.

09.05.2025 kl 19:46

Brønnøysundregistrene

Side 46 av 113

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 837897912

Kontantstraumoppstilling

Tal i tusen kroner	Note	**2024**	**2023**
Kontantstraum frå operasjonelle aktivitetar			
Netto utbetaling av utlån til kundar		-232 847	-422 190
Renteinnbetalingar på utlån til kundar		379 209	302 568
Netto innbetaling av innskot frå kundar		164 795	290 939
Renteutbetalingar på innskot frå kundar		-82 260	-131 632
Renter på utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar/gjeld til kredittinstitusjonar		30 367	19 694
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjonar		0	45 000
Renteinnbetalingar på sertifikat og obligasjonar		509	1 292
Netto provisjonsinnbetalingar		22 696	22 778
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringar i verdipapir		-64 548	84 583
Utbetalinger til drift		-89 427	-112 859
Betalt skatt		-24 210	-18 981
A Netto kontantstraum fra operasjonelle aktivitetar		**104 283**	**81 191**
Kontantstraum frå investeringsaktivitetar			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidlar		0	-7 625
Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar		-4 673	2 802
Innbetaling frå sal av langsiktige investeringar i verdipapir		8 116	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapir		-12 617	
Utbytte frå langsiktige investeringar i aksjar		12 895	14 374
B Netto kontantstraum frå investeringsaktivitet		**3 721**	**9 551**
Kontantstraum frå finansieringsaktivitetar			
Innbetaling ved utferding av verdipapirgjeld		300 000	400 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-200 000	-200 000
Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utferding av verdipapir		-35 501	-21 436
Innbetaling ved lån frå kredittinstitusjonar		60 000	60 000
Tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjonar		-60 000	-60 000
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		-8 338	-6 311
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	-40 000
Renter på fondsobligasjon		0	-1 899
Utbetalinger fra gåvefond		-7 500	-5 900
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar		-2 331	-2 803
Utbytte til eigenkapitalbeviseigarane		-9 487	-6 325
C Netto kontantstraum frå finansieringsaktivitet		**36 843**	**115 326**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**144 847**	**206 068**
Likviditetsbehaldning 1.1		719 334	513 266
Likviditetsbehaldning 31.12		**864 181**	**719 334**
Likvidetsbehaldning spesifisert:			
Kontantar og kontantekvivalentar		86 921	83 651
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og fordringar på sentralbankar		777 260	635 683
Likviditetsbehaldning		**864 181**	**719 334**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Nøkkeltal

Nøkkeltal er annualisert der ikkje anna er spesifisert.[1]	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,07 %	56,37 %
Kostnader i % av totale inntekter (inkl. VP)	42,80 %	50,24 %
Innskotsmargin	1,78 %	1,89 %
Utlånsmargin	1,15 %	1,02 %
Netto rentemargin	2,35 %	2,36 %
Eigenkapitalavkastning av totalresultat etter skatt	8,97 %	7,32 %
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,25 %	16,16 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	15,68 %	14,38 %
Innskotsdekning	92,57 %	91,85 %
Innskotsvekst (12mnd)	4,44 %	5,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,62 %	7,29 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,18 %	4,68 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 012 470	7 613 706
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	8 858 434	8 413 135
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,14 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,62 %	0,56 %
Soliditet[2]		
Rein kjernekapitaldekning	24,21 %	24,26 %
Kjernekapitaldekning	24,36 %	24,43 %
Kapitaldekning	24,57 %	24,67 %
Uvekta kjernekapitalandel	12,16 %	11,51 %
Likviditet		
LCR	212	226
NSFR	139	132

[1]Se alternative resultatmål (APM) for meir informasjon.

[2]Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Noter

NOTE 1 Rekneskapsprinsipp

Generell informasjon

Sogn Sparebank er ein sjølvstendig sparebank i Eika-alliansen og tilbyr banktenester, forsikring og verdipapirhandel. Sogn Sparebank er notert på Oslo Børs med eigenkapitalbevis.

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.

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01.2024 til 31.12.2024. Alle tal er presenterte i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Rekneskapen vart vedteken av styret den 18. mars 2025 og av generalforsamlinga den 9. april 2025.

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

Årsrekneskapen er utarbeida i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU. Rekneskapen er avlagt basert på IFRS-standardar og fortolkingar obligatoriske for årsrekneskap som blir avlagt per 31.12.2024. Vidare er krava til tilleggsinformasjon i gjeldande lover og forskrifter for bankar ivareteke.

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

Rekneskapen er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane.

Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap

Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2024. Dotterselskap Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap) har ikkje vesentleg omsetnad.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 fortløpande 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 renteberande balansepostar vurdert til verkeleg verdi over resultatet, blir den nominelle renta fortløpande 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 mellom anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtenester. Resultatføringa skjer når tenestene er levert.

Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på eigenkapitalinstrument klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbyte 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 fortenestemoglegheiter knytt til eigarskap av eigendelen vert overført.

Finansielle forpliktingar blir frårekna på det tidspunktet rettane til dei kontraktsmessige vilkåra er innfridd, kansellert eller gått ut.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 eigendaler blir klassifisert i gruppene:

- Amortisert kost
- Verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Verkeleg verdi med verdiendring over 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. Utlån med fast rente der banken har som formål å ta imot kontraktsmessige kontantstraumar i form av renter og avdrag, er klassifisert til verkeleg verdi. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i bustadeigedom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån frå egen balanse berre unntaksvis og berre med uvesentleg volum. Banken har derfor 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 innskot frå og forpliktingar overfor kundar og renteberande forpliktingar som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling til verkeleg verdi

Verkeleg verdi av finansielle instrument som blir omsett i aktive marknadar, 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 føretekne marknadstransaksjonar på armlengds 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 kontantstraumsberekning 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 førstegongs rekneskapsføring blir sett på som motteke vederlag for garantien. Ved etterfølgjande måling blir utsendte finansielle garantiar vurdert til det høgaste beløp av mottekne vederlag for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og forventa tap, berekna etter reglande for nedskriving av finansielle eigendelar.

Nedskriving av finansielle eigendelar

Under IFRS 9 skal tapsavsetningane innreknast basert på forventa kredittap. Den generelle modellen for nedskrivingar 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 avsettast 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utvikla eigne modellar for berekning av sannsynleg misleghald (PD) og tap ved misleghald (LGD). Banken sin systemleverandør Tieto Evry 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 forpliktingar 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Motrekning

Finansielle eigendelar og finansielle forpliktingar 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. Rekneskapen presenterast i norske kroner, banken sin funksjonelle valuta.

Varige driftsmidlar

Varige driftsmidlar omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til anskaffingskost med frådrag for akkumulerte avskrivingar og nedskrivingar. 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 avskrivingar 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 anten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eigendelar med bestemt levetid vert avskrive over økonomisk levetid og testa for nedskriving ved indikasjonar på dette. Avskrivingsmetode og periode blir vurdert minst årleg. Banken nyttar ikkje goodwill.

Nedskriving 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 nedskriving bli estimert ut frå gjenbruksverdien av eigendelane. Gjenbrukbart beløp er det høgste av eigendelen sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnadar og bruksverdi.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Eigendelen sin balanseførte verdi vert nedskrive dersom balanseført verdi er høgre 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 all 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 husleigekostnadar ikkje lengre rekneskapsførast som driftskostnad, men som avskriving av bruksrett, eigendel og rentekostnad på tilhøyrande leigeforplikting i resultatrekneskapen. 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 utestående 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 leigetakars 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 naudsynte for ein eigendel av liknande verdi som bruksrettseigedelen. 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 termineringsopsjonar. 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 førstegongsinnrekning i balansen blir bruksretten til anskaffingskost. Det vil seie leigeforpliktinga (noverdi av leigebetalingane) pluss forskudsleigepluss og eventuelle direkte anskaffingskostnadar. I etterfølgjande periode blir bruksretten målt ved bruk av ein anskaffingsmodell.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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

Investeringar i tilknytt selskap

Tilknytt selskap er ein eining der banken har betydeleg påverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). Rekneskapen inkluderer ikkje banken sin del av resultat frå tilknytt selskap.

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 høgst sannsynleg er venta vedteken, og truleg tredt 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

Pensjonskostnadar 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 pensjonsforsikringsselskap. 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.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjonar som er evigvarande, og der banken har einsidig rett til å ikkje betale renter til investorane under gitte vilkår, tilfredsstiller ikkje definisjonen til finansielle forpliktingar i samsvar til IAS

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 årsrekneskapen. 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. Likviditetsbehaldning omfattar kontantar, fordring på Norges Bank og innskot i andre kredittinstitusjonar.

NOTE 2 Kredittrisiko

Definisjon av misleghald

Banken har frå og med 1.1.2021 teke 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Ny definisjon av misleghald medfører innføring av karensperiode, som tilseier at kundane vert kategorisert som misleghaldne ein periode etter at misleghaldet er ordna opp i. Karensperioden er tre månader etter friskmelding, med unntak av engasjement med forbearencemarkering der tilhøyrande karensperiode 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 forventa 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.

Sannsynleg misleghald (PD)

Banken sin PD-modell er utvikla av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynleg misleghald ved å estimere statistiske samanhengar mellom misleghald og kunden sin finansielle stilling, demografiske data og betalingsåtferd. 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Modellen skil mellom personkundar og bedriftskundar, og måler sannsynleg misleghald for dei neste 12 månadar (PD 12 mnd). Totalmodellen består vidare av to undermodellar, ein åtferdsmodell 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 åtferdsmodellen 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.

Åtferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert åtferd 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 betalingsmerknad 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 betalingsmerknad.

Ved berekning av sannsynleg 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 rekalibrert 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 mnd > PD 12 mnd. ini + 0,5 % og PD liv > PD liv ini * 2

For engasjement med opphavleg PD12 mnd. over eller lik 1%, er vesentleg auke definert som : PD 12 mnd. > PD 12 mnd. Ini + 2% eller PD liv > PD rest liv*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 kriterium som alltid definerer ein vesentleg auke i kredittrisiko.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

- Eigendelen har ikkje tapt kredittverdi, men det er gjeve betalingslette i samband med at kunden er i finansielle vanskar.
- 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 kredittap.

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

Tabellen viser makroprognosar for basis-scenariet:

Makroprognosar	2024	2025	2026	2027
BNP Fastlands-Norge	0,9	1,6	2,7	2,4
Pengemarknadsrente (nivå)	4,6	3,7	3,3	3,2
Arbeidsledigheitsrate (nivå)	4,1	4,2	4,2	

Opp- og nedsidescenario er kome til gjennom eit gitt tal standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablane samanlikna med basisprognosen frå SSB. Ved vurdering av tal standardavvik utslag er det sett til Norges Bank og Finanstilsynets sine stresstestar, sett i samanheng med vektinga av scenarioet.

Scenarioa gjev følgjande sannsynleg vekting; basis 60 %, nedside 20 % og oppside 20 %. I alle tre scenarioa vert det anteke at økonomien vender tilbake til eit felles snitt mot slutten av ein femårs prognoseperiode.

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vekta	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vekta	1,3	1,3	0,9	0,8	0,8	0,9

Note 13 viser resultata av utvalde scenarioberekningar, mellom anna forventa kredittap dersom makrofaktorane i nedside- og oppsidescenarioa var nytta i berekningane.

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 sansynleg misleghald i banken sin PD-modell. Det er venta at PM og BM-modellen vil overestimere sannsynleg 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. Moglegheita for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering blir også vurdert. Samla vurdering av desse forholda blir lagt til grunn for estimering av framtidig kontantstraum. 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 60, 20 og 20 prosent. Banken tapsavsett i steg 3 dersom kunden er kredittforringa. Ved vurdering av tapsavsetting 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.

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 lånetilsegn, unytta kreditt og garantiar. Sjå note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sogn Sparebank nyttar ein sannsynleg (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 modell skilje mellom eksisterande og nye kundar. Risikoklassifiseringsmodellen som banken nyttar bereknar sannsynleg mislighald for kunden i løpet av dei neste 12 månadane.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Sannsynleg 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.

Risikoklasse	Sannsyn for misleghald frå	Sannsyn for misleghald frå
1	0,00 %	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 %

NOTE 3 Bruk av estimat og skjønnsmessige vurderingar

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

Estimat av rekneskapen kan fråvike dei oppnådde resultata, men dei er basert på beste estimat på tidspunktet for ferdigstilling av rekneskapen. 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 skjønnsmessige vurderingane, som banken si leiing legg til grunn når rekneskapen vert avlagt.

Nedskriving 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.

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

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

Sjå note 13 for sensitivitetsberekningar.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Verkeleg verdi i ikkje-aktive marknader

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje er notert i ein aktiv 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 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 på om lag 0,2% i auka rein kjernekapitaldekning. Andre forhold frå innføringa av bankpakken har hatt uvesentleg påverknad på kapitaldekninga.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tal i tusen kroner	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Bokført eigenkapital	1 178 287	1 093 338	1 312 518	1 079 359
- Fondsobligasjonar klassifisert som eigenkapital	-	-	-7 058	-7 503
- Avsett utbytte	-12 381	-9 488	-12 381	-6 325
- Avsett til gåvetildeling	-9 312	-7 500	-9 312	-7 500
- Frådrag for forsvarleg verdsetting	-704	-619	-855	-985
- Frådrag for immaterielle eigendelar	-	-	-108 655	-1 021
- Frådrag for investering i Vipps/Eika VBB	-17 611	-17 611	-18 052	-17 925
- Frådrag for vesentlege investeringar	-	-	-30 802	-6 086
- Frådrag for ikkje vesentlege investeringar i finansiell sektor	-	-152 079	-	-
Rein kjernekapital	**1 138 278**	**906 041**	**1 125 404**	**1 032 014**
Fondsobligasjonar	-	-	7 058	7 503
Frådrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	**1 138 278**	**906 041**	**1 132 461**	**1 039 517**
Tilleggskapital - ansvarleg lån	-	-	9 510	10 110
Fradrag i tilleggskapital	-	-	0	0
Netto ansvarleg kapital	**1 138 278**	**906 041**	**1 141 971**	**1 049 627**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Statar	-	-	-	-
Lokal regional styresmakt	-	49	10 056	14 424
Offentlege føretak	-	-	-	-
Institusjonar	1 289	199	14 024	15 003
Føretak	150 141	153 166	150 810	163 164
Massemarknad	-	-	55 064	55 055
Pantesikra eigedom	2 786 082	2 592 135	3 093 767	2 898 912
Forfalne engasjement	144 290	127 883	147 443	131 000
Høgrisiko	12 543	13 026	12 645	13 026
Obligasjonar med fortrinnsrett	9 771	1 003	5 660	9 348
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	154 372	126 642	154 372	126 642
Andelar verdipapirfond	66 297	22 692	72 342	24 594
Eigenkapitalposisjonar	401 092	216 420	326 988	273 181
Andre engasjement	150 342	131 528	159 983	140 702
CVA-tillegg	-	-	7 749	11 499
Andre risikoeksponeringar	-	-	-	-
Sum berekningsgrunnlag frå kredittrisiko	**3 876 219**	**3 384 743**	**4 210 903**	**3 876 551**
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	**409 766**	**352 225**	**431 031**	**372 915**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnadar	**-**	**-**	**6 241**	**5 015**
Sum berekningsgrunnlag	**4 285 985**	**3 736 968**	**4 648 175**	**4 254 481**
Rein kjernekapitaldekning %	**26,56 %**	**24,25 %**	**24,21 %**	**24,26 %**
Kjernekapitaldekning %	**26,56 %**	**24,25 %**	**24,36 %**	**24,43 %**
Kapitaldekning %	**26,56 %**	**24,25 %**	**24,57 %**	**24,67 %**
Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %	**13,43 %**	**11,65 %**	**12,16 %**	**11,51 %**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Konsolidering av samarbeidande grupper

Føretak som deltar i samarbeidande gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eigarandelar i finansforetak som samarbeidet omfattar, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllande fastsetjingar i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Sogn Sparebank deltar i samarbeidande gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eigarandelen i Eika Gruppen (2,17 %) og Eika Boligkreditt (0,85 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigarandeler i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endra, i likskap med resten av bankane i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i berekningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarar artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken hamnar under terskelverdi på 10 % for frådrag, og gir ein auke i kapitaldekning på morbanknivå. Prinsippendringa medfører ingen endring for dei forholdsmessig konsoliderte talla. Historikken er ikkje omarbeida.

Konsolidert kapitaldekning etter nye prinsipp er på 24,21%, mens den hadde vore 24,14% etter tidlegare kapitaldekningsreglar.

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 konsolidert kjernekapital. Banken sitt minstekrav til leverage ratio er på 5 % av eksponeringsbeløpet. Då banken har størst del av eksponeringsbeløpet 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, regulatoriske kapitalkrav og marknaden sin forventning, har styret fastsett mål for rein kjernekapital, kjernekapital, ansvarleg kapital på konsolidert nivå. Sjå note 5 for meir informasjon.

NOTE 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 informasjonssystem. 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Ansvaret 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 risikoområda, 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 sannsynet for misleghald, og for å kalkulere tap dersom misleghald inntreff.

Kredittrisikoen til banken er hovudsakleg 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. Sikkerheitsobjekt som er ukjende for banken, skal dokumentera verdien sin gjennom offentleg 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

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

- pant i bankinnskot
- kausjon

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

Konsentrasjonsrisiko

Med omsyn til banken sin marknadsdel, 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 trekkrammer. Det utgjer 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 trekkramme 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 tilfreds-stillande. Sjå årsmeldinga for skildring av banken si styring av risiko, og note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for tap og vinst i marknadsparameter 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. Prisrisiko kjem av endringar i marknadsprisar, enten som følgje av spesifikke faktorar knytt til eit individuelt finansielt instrument eller utstedar, 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. Sjå note 17 og 18 for vurdering av marknadsrisiko.

Prisrisiko

Banken sin samla prisrisiko blir vurdert ut i frå stressscenario utarbeidd i tråd med tilrådingar frå Finanstilsynet.

Valutarisiko

Valutaeksponeringa til banken er låg. Banken har ikkje valutalån.

Renterisiko

Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulik rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar 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 verdipapirplasseringar, utlån, innskot frå kundar, finansinstitusjonar og låneopptak i marknaden er alle knytt til flytande rente. Utanom balansepostar, gjeld det banken sitt løpande garantiansvar 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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, fullmaktsstrukturar med vidare, som saman med veldefinerte og klare ansvarsforhold, 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 risikovurderingar på overordna nivå. Hendingar som har påverka eller kan påverke banken si lønnsemd og/eller omdømme vert følgt systematisk opp. Det vert årleg gjort ein omfattande gjennomgang av operasjonelle risikoar og kontrolltiltak: løpande vurderingar av operasjonelle risikohendingar og iverksett risikoreduserande tiltak ved behov. Det er kvartalsvis rapportering av operasjonelle tapshendingar og internkontrollavvik 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 reguleringar 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 policydokument 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 kundehandtering som sikrar at kundane kan ta bevisste og velinformerte val.

Kapitalforvaltning

Målet til banken vedkomande kapitalforvaltning er å sikre framleis drift for å gi eigenkapitalbeviseigarane 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 NSFRing 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 forretningsmessige rammevilkår. ICAAP-prosessen er ein integrert del av banken si samla risikostyring. Sjølv om Sogn Sparebank prisar inn ein forventa tapskostnad, må banken ha kapitalreservar for å dekke uventa tap. Gjennom ICAAP vert risikojustert kapital utrekna for alle risikoområde, og banken gjennomfører 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 samanhalden mot banken sin faktiske eigenkapital. Banken skal ha ein spreidd forfallsstruktur på innlåna sine. Kravet til LCR frå styresmaktene er 100 % pr, medan banken sin policy seier at banken skal

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

ha ein LCR lik 110 %. Banken hadde LCR på 212 per 31.12.2024. Den ansvarlege kapitalen består av rein kjernekapital og anna kjernekapital (hybridkapital). Av resultatet som går til eigenkapitalbeviseigarane tek Sogn Sparebank sikte på at om lag 50 % av resultatet i høve til eigarbrøken vert utbetalt som utbyte, 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 allmennyttige føremål.

Pr 31.12.2024	Sogn Sparebank	Krav frå styresmaktene
Rein kjernekapital	26,56 %	15,70%
Kjernekapital	24,36 %	19,20%

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. Banken føretek årleg gjennomgang av risiko der ESG og klimarisiko inngår. 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 porteføljе. 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.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 6 Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

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)	4 967 481	10 150	-	4 977 630
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	750 048	168 336	-	918 384
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	219 535	333 620	-	553 155
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	156 588	156 588
Sum brutto utlån	**5 937 064**	**512 105**	**156 588**	**6 605 757**
Nedskrivningar	-2 804	-5 176	-32 829	-40 810
Sum utlån til balanseført verdi	**5 934 260**	**506 929**	**123 759**	**6 564 947**

**Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnadar*

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet		**Privatmarknaden**		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4 582 449	10 150	-	4 592 599
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	493 016	125 844	-	618 860
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	42 970	216 721	-	259 691
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	60 908	60 908
Sum brutto utlån	**5 118 435**	**352 715**	**60 908**	**5 532 059**
Nedskrivningar	-722	-1 727	-10 765	-13 213
Sum utlån til balanseført verdi	**5 117 714**	**350 989**	**50 144**	**5 518 846**

**Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnadar*

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet		**Bedriftsmarknaden**		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	385 031	-	-	385 031
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	257 032	42 492	-	299 524
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	176 565	116 898	-	293 464
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	95 680	95 680
Sum brutto utlån	**818 628**	**159 390**	**95 680**	**1 073 698**
Nedskrivningar	-2 083	-3 450	-22 065	-27 597
Sum utlån til balanseført verdi	**816 546**	**155 940**	**73 615**	**1 046 102**

**Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader*

Ubenytta kreditt og garantiar fordelt på nivå for kredittkvalitet		**Ubenytta kreditt og garantiar**		
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	289 908	-	-	289 908
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	46 924	3 110	-	50 034
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	1 519	17 261	-	18 780
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	83	8 409	8 492
Sum ubenytta kreditter og garantiar	**338 351**	**20 453**	**8 409**	**367 214**
Nedskrivningar	-98	-490	-159	-747
Netto ubenytta kreditter og garantiar	**338 253**	**19 963**	**8 251**	**366 467**

**Ubenytta kreditter og garantiar til verkelig verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnadar*

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2023

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)	4 734 156	24 394	-	4 758 550
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	748 143	233 668	-	981 811
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	90 968	409 113	-	500 082
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	134 508	134 508
Sum brutto utlån	**5 573 268**	**667 175**	**134 508**	**6 374 951**
Nedskrivningar	-5 274	-5 853	-24 318	-35 445
Sum utlån til balanseført verdi	**5 567 994**	**661 322**	**110 190**	**6 339 506**

**Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnadar*

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet	**Privatmarknaden**			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4 334 150	22 967	-	4 357 117
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	462 345	200 001	-	662 347
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	31 741	256 451	-	288 192
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	37 304	37 304
Sum brutto utlån	**4 828 236**	**479 420**	**37 304**	**5 344 960**
Nedskrivningar	-771	-2 997	-9 235	-13 003
Sum utlån til balanseført verdi	**4 827 465**	**476 423**	**28 070**	**5 331 957**

**Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnadar*

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet	**Bedriftsmarknaden**			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	400 006	1 427	-	401 433
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	285 798	33 667	-	319 465
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	59 228	152 662	-	211 890
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	97 204	97 204
Sum brutto utlån	**745 032**	**187 755**	**97 204**	**1 029 991**
Nedskrivningar	-4 503	-2 856	-15 083	-22 443
Sum utlån til balanseført verdi	**740 529**	**184 899**	**82 121**	**1 007 549**

**Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader*

Ubenytta kreditt og garantiar fordelt på nivå for kredittkvalitet	**Ubenytta kredittar og garantiar**			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	318 059	0,23	-	318 060
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	38 868	8 757	-	47 626
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	479	7 133	-	7 613
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	-	-	2 601	2 601
Sum ubenytta kreditter og garantiar	**357 407**	**15 891**	**2 601**	**375 898**
Nedskrivningar	-132	-79	-176	-387
Netto ubenytta kreditter og garantiar	**357 275**	**15 812**	**2 424**	**375 511**

**Ubenytta kreditter og garantiar til verkelig verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnadar*

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstypar	**2024**	**2023**
Kasse-, drifts- og brukskredittar	316 708	355 040
Byggelån	39 795	87 622
Nedbetalingslån	6 249 255	5 932 289
Brutto utlån og fordringar på kundar	**6 605 757**	**6 374 951**
Nedskrivingar steg 1	-2 804	-5 274
Nedskrivingar steg 2	-5 176	-5 853
Nedskrivingar steg 3	-32 829	-24 318
Netto utlån og fordringar på kundar	**6 564 947**	**6 339 506**
Utlån formidla til Eika Boligkreditt AS	867 686	768 540
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**7 432 633**	**7 108 046**

Inkludert i totale utlån til bedriftskundar ligg ansvarleg lån til Norway's best Group AS med kr. 41,9 mill. Deler av desse låna kan konverterast til eigenkapital.

Brutto utlån fordelt på marknad	**2024**	**2023**
Region Sogn	4 206 749	4 166 676
Landet elles	3 264 247	2 976 815
Utlandet	2 447	-
Sum	**7 473 443**	**7 143 491**

NOTE 8 Misleghaldne og andre kredittforringa engasjement

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringa engasjement	Nedskriving steg 3	Netto kredittforringa engasjement
Privatmarknad	60 908	-10 765	50 144
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringar	-	-	-
Industri og bergverk	-	-	-
Kraftforsyvning	-	-	-
Bygg og anleggsverksemd	18 134	-3 648	14 485
Varehandel	28 984	-3 688	25 296
Transport	17 685	-5 421	12 264
Overnattings- og serveringsverksemd	5 409	-397	5 012
Informasjon og kommunikasjon	-	-	-
Omsetning og drift av fast eiendom	30 941	-8 873	22 069
Tenesteytande verksemd	2 934	-197	2 737
Sum	**164 995**	**-32 988**	**132 007**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringa engasjement	Nedskriving steg 3	Netto kredittforringa engasjement
Privatmarknad	37 304	-9 235	28 070
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringar	-	-	-
Industri og bergverk	733	-558	174
Kraftforsyvning	-	-	-
Bygg og anleggsverksemd	44 923	-1 811	43 112
Varehandel	2 307	-1 654	653
Transport	17 065	-4 793	12 272
Overnattings- og serveringsverksemd	1 314	-581	733
Informasjon og kommunikasjon	-	-	-
Omsetning og drift av fast eiendom	28 333	-5 582	22 751
Tenesteytande verksemd	1 995	-134	1 861
Sum	**133 973**	**-24 347**	**109 626**

Kredittforringa engasjement	**2024**	**2023**
Brutto misleghaldne lån - over 90 dagar - privatmarknad	49 886	24 361
Brutto misleghaldne lån - over 90 dagar - bedriftsmarknad	29 546	30 235
Nedskrivning steg 3	-16 788	-7 551
Netto misleghaldne lån - over 90 dagar	**62 644**	**47 045**
Brutto andre kredittforringa engasjement - privatmarknad	11 023	12 944
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknad	74 540	66 434
Nedskrivning steg 3	-16 200	-16 796
Netto andre kredittforringa engasjement	**69 363**	**62 581**
Netto misleghaldne og andre kredittforringa engasjement	**132 007**	**109 626**

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.

	Brutto utlån		**Unytta kreditter**		**Nedskrivning**	
Engasjement med betalingslette	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Betalingslette som ikkje er misleghalde (steg 2)	40 983	98 150	-	76	364	1 642
Betalingslette som er misleghalde (steg 3)	77 774	35 621	137	-	19 483	9 389
Sum betalingslette	**118 757**	**133 771**	**137**	**76**	**19 847**	**11 031**
Herav privatmarknad	*44 371*	*46 602*	-	-	*6 546*	*4 049*
Herav bedriftsmarknad	*74 386*	*87 541*	*137*	*76*	*13 301*	*6 982*

	2024		**2023**	
Tal i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bustad	121 864	73,9 %	104 194	77,8 %
Utlån med pant i anna trygd	27 283	16,5 %	27 870	20,8 %
Utlån til offentleg sektor	9 668	5,9 %	-	0,0 %
Utlån utan trygd	6 180	3,7 %	1 909	1,4 %
Ansvarleg lånekapital	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum kredittforringa engasjement	**164 995**	**100 %**	**133 973**	**100 %**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 9 Forfalne og kredittforringa utlån

	Ikkje forfalne utlån	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 forfalne utlån	Andre kredittforringa utlån	Trygd for forfalne utlån > 90 dg.	Trygd for andre kredittforringa utlån
2024										
Privatmarknaden	5 457 005	11 218	13 950	4 404	29 029	16 453	75 054	11 023	42 616	13 305
Bedriftsmarknaden	988 014	56 138	-	-	5 087	24 459	85 684	74 540	30 623	66 789
Totalt	**6 445 019**	**67 356**	**13 950**	**4 404**	**34 116**	**40 912**	**160 738**	**85 563**	**73 238**	**80 094**
2023										
Privatmarknaden	5 297 804	12 691	10 103	9 016	4 382	10 963	47 156	12 943	20 978	2 707
Bedriftsmarknaden	970 247	22 857	6 976	18 973	10 530	407	59 744	66 434	3 635	14 727
Totalt	**6 268 051**	**35 548**	**17 080**	**27 989**	**14 913**	**11 370**	**106 900**	**79 378**	**24 613**	**17 434**

NOTE 10 Eksponering på utlånsengasjement

2024

Tal i tusen kroner	**Brutto utlån**	**Ned-skriving steg 1**	**Ned-skriving steg 2**	**Ned-skriving steg 3**	**Unytta trekkrettar**	**Garantier**	**Taps-avsetning steg 1**	**Taps-avsetning steg 2**	**Taps-avsetning steg 3**	**Maks kreditt-eksponering**
Privatmarknaden	5 532 059	-722	-1 727	-10 765	237 573	1 049	-9	-9	-	5 757 451
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringar	80 753	-51	-1	-	14 462	-	-8	-0,01	-	95 156
Industri og bergverk	15 086	-10	-73	-	2 806	2 648	-11	-105	-	20 341
Kraftforsyvning	131 492	-22	-	-	-	139	-	-	-	131 609
Bygg og anleggsverksemd	144 415	-704	-302	-3 569	25 966	9 331	-15	-328	-80	174 715
Varehandel	43 406	-30	-176	-3 688	25 445	2 003	-8	-15	-	66 938
Transport	23 072	-1	-22	-5 394	1 541	2 180	-2	-5	-27	21 343
Overnattings- og serveringsverksemd	141 895	-193	-1 726	-360	2 460	650	-10	-1	-38	142 678
Informasjon og kommunikasjon	14 277	-3	-1	-	129	-	-	-	-	14 402
Omsetning og drift av fast eiendom	424 620	-1 048	-863	-8 873	24 881	5 386	-33	-13	-	444 058
Tenesteytande verksemd	54 682	-26	-286	-182	6 778	1 786	-3	-15	-14	62 720
Sum	**6 605 757**	**-2 809**	**-5 176**	**-32 829**	**342 042**	**25 172**	**-98**	**-490**	**-159**	**6 931 409**

2023

Tal i tusen kroner	**Brutto utlån**	**Ned-skriving steg 1**	**Ned-skriving steg 2**	**Ned-skriving steg 3**	**Unytta trekkrettar**	**Garantier**	**Taps-avsetning steg 1**	**Taps-avsetning steg 2**	**Taps-avsetning steg 3**	**Maks kreditt-eksponering**
Privatmarknaden	5 344 941	-771	-2 997	-9 235	246 703	1 239	-12	-5	-	5 579 864
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringar	86 496	-29	-2	-	14 821	276	-3	-	-	101 558
Industri og bergverk	97 624	-40	-204	-555	2 336	2 915	-0,34	-30	-3	102 042
Kraftforsyvning	182 304	-218	-559	-1 770	19 351	22 315	-87	-3	-42	221 291
Bygg og anleggsverksemd	234 487	-427	-1 040	-7 177	34 130	9 352	-26	-23	-132	269 144
Varehandel	411 360	-3 786	-1 050	-5 582	16 871	5 310	-4	-17	-	423 102
Transport	17 741	-3	-	-	279	-	-	-	-	18 016
Overnattings- og serveringsverksemd										-
Informasjon og kommunikasjon										-
Omsetning og drift av fast eiendom										-
Tenesteytande verksemd										-
Sum	**6 374 951**	**-5 274**	**-5 853**	**-24 318**	**334 491**	**41 407**	**-132**	**-79**	**-176**	**6 715 018**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 11 Nedskrivingar på utlån, unytta kredittar og garantiar

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

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

- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over levetida til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivingar ved utferding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivingar ved fråreknig av utlån, unytta kredittar og garantiar.

Auke eller reduksjon i nedskrivingar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

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

31.12.2024	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivingar på utlån til kundar - privatmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivingar pr. 01.01.2024	771	2 997	9 235	13 003
Overføringer mellom steg:				
Overføringar til steg 1	663	-662	-	-
Overføringar til steg 2	-45	373	-328	-
Overføringar til steg 3	-14	-372	386	-
Netto endring	-735	-160	1 921	1 026
Endringar som følgjer av nye eller auka utlån	184	182	220	585
Utlån som er frårekna i perioden	-101	-631	-669	-1 400
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringar	-	-		-
Nedskrivingar privatmarknaden pr. 31.12.2024	**722**	**1 727**	**10 765**	**13 214**

31.12.2024	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kundar - privatmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4 828 236	479 420	37 304	5 344 960
Overføringar mellom steg:				
Overføringar til steg 1	169 755	-169 754	-1	-
Overføringar til steg 2	-140 723	151 142	-10 419	-
Overføringar til steg 3	-5 280	-35 347	40 627	-
Netto endring	-172 898	-5 934	-4 588	-183 420
Nye utlån utbetalt	1 400 329	55 127	5 478	1 460 934
Utlån som er frårekna i perioden	-960 984	-121 939	-7 492	-1 090 415
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til privatmarknaden pr. 31.12.2024	**5 118 435**	**352 715**	**60 909**	**5 532 058**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivingar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivingar pr. 01.01.2024	4 503	2 857	15 083	22 443
Overføringar mellom steg:				
Overføringar til steg 1	876	-876	-	-
Overføringar til steg 2	-418	418	-	-
Overføringar til steg 3	-17	-125	143	-
Netto endring	-3 030	645	7 595	5 211
Endringar som følgje av nye eller auka utlån	858	774	-	1 632
Utlån som er frårekna i perioden	-691	-243	-1 099	-2 033
Konstaterte tap	-	-	342	342
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringar	-	-		-
Nedskrivingar bedriftsmarknaden pr. 31.12.2024	**2 082**	**3 449**	**22 064**	**27 595**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	745 032	187 755	97 204	1 029 991
Overføringar mellom steg:				
Overføringar til steg 1	76 562	-77 230	668	-
Overføringar til steg 2	-69 368	69 368	-	-
Overføringar til steg 3	-13 032	-8 524	21 556	-
Netto endring	-38 411	-15 977	-12 884	-67 272
Nye utlån utbetalt	260 726	22 361	-	283 087
Utlån som er frårekna i perioden	-142 880	-18 363	-10 865	-172 108
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.12.2024	**818 628**	**159 390**	**95 680**	**1 073 698**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivingar på unytta kredittar og garantiar	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivningar pr. 01.01.2024	132	79	176	387
Overføringar:				
Overføringar til steg 1	11	-11	-	-
Overføringar til steg 2	-63	63	-	-
Overføringar til steg 3	-1	-	1	-
Netto endring	3	389	327	719
Endringar som følgje av nye eller auka ubenytta kredittar og garantiar	36	-	-	36
Nedskrivningar på ubenytta kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-20	-30	-344	-394
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringar	-	-		-
Nedskrivingar pr. 31.12.2024	**98**	**490**	**159**	**747**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kredittar og garantiar	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	357 407	15 891	2 601	375 899
Overføringar:				
Overføringar til steg 1	6 655	-6 555	-100	-
Overføringar til steg 2	-14 203	14 203	-	-
Overføringar til steg 3	-688	-1	688	-
Netto endring	12 863	-1 563	7 123	18 423
Nye/endra ubenytta kredittar og garantiar	38 531	-	-	38 531
Engasjement som er frårekna i perioden	-62 214	-2 522	-1 903	-66 639
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	**338 351**	**19 453**	**8 409**	**366 214**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	7 093	7 824
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	-250	68
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	33	-4 810
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er gjort nedskrivningar i steg 3	-	5 541
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er gjort nedskrivningar i steg 3	-	-
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar	-621	-289
Tapskostnader i perioden	**6 255**	**8 334**

Banken har berre uvesentlege beløp som er tapsført og framleis er til innkreving.

2023	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivingar på utlån til kundar - privatmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivingar pr. 01.01.2023	1 581	2 998	9 905	14 484
Overføringer mellom steg:				
Overføringar til steg 1	497	-497	-	-
Overføringar til steg 2	-139	139	-	-
Overføringar til steg 3	-152	-215	367	-
Netto endring	-1 220	1 267	1 499	1 546
Endringar som følgjer av nye eller auka utlån	334	251	4	589
Utlån som er fråreknа i perioden	-130	-945	-2 540	-3 616
				-
				-
Nedskrivingar privatmarknaden pr. 31.12.2023	**771**	**2 997**	**9 235**	**13 003**

2023	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kundar - privatmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4 615 524	347 073	24 343	4 986 940
Overføringar mellom steg:				-
Overføringar til steg 1	61 426	-61 426	-	-
Overføringar til steg 2	-264 961	264 961	-	-
Overføringar til steg 3	-5 837	-16 124	21 961	-
Netto endring	-157 672	-6 902	-3 272	-167 846
Nye utlån utbetalt	1 585 705	59 966	12	1 645 683
Utlån som er fråreknа i perioden	-1 005 950	-108 128	-5 739	-1 119 817
Brutto utlån til privatmarknaden pr. 31.12.2023	**4 828 236**	**479 420**	**37 304**	**5 344 960**

2023	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivingar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivingar pr. 01.01.2023	5 567	5 491	6 588	17 646
Overføringar mellom steg:				
Overføringar til steg 1	456	-456	-	-
Overføringar til steg 2	-71	71	-	-
Overføringar til steg 3	-4	-1 695	1 699	-
Netto endring	-2 055	-295	6 831	4 481
Endringar som følgje av nye eller auka utlån	735	594	239	1 568
Utlån som er fråreknа i perioden	-125	-852	-274	-1 252
				-
				-
Nedskrivingar bedriftsmarknaden pr. 31.12.2023	**4 503**	**2 857**	**15 083**	**22 443**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2023	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	688 048	233 656	33 271	954 975
Overføringar mellom steg:				
Overføringar til steg 1	44 221	-42 453	-1 768	-
Overføringar til steg 2	-66 682	66 682	-	-
Overføringar til steg 3	-1 615	-69 446	71 061	-
Netto endring	39 244	-4 791	-7 240	27 212
Nye utlån utbetalt	183 070	47 143	453	230 667
Utlån som er frårekna i perioden	-141 253	-43 036	1 426	-182 863
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.12.2023	**745 032**	**187 755**	**97 204**	**1 029 991**

2023	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivingar på unytta kredittar og garantiar	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivingar pr. 01.01.2023	276	235	108	619
Overføringar:				
Overføringar til steg 1	70	-70	-	-
Overføringar til steg 2	-12	12	-	-
Overføringar til steg 3	-3	-23	27	-
Netto endring	-56	-21	-169	-246
Endringar som følgke av nye eller auka ubenytta kredittar og garantiar	6	1	210	218
Nedskrivingar på ubenytta kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-148	-56	-	-204
				-
Nedskrivingar pr. 31.12.2023	**132**	**79**	**176**	**387**

2023	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Ubenytta kredittar og garantiar	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	494 471	43 270	1 765	539 506
Overføringar:				-
Overføringar til steg 1	13 215	-12 586	-628,627	-
Overføringar til steg 2	-8 090	8 140	-50	-
Overføringar til steg 3	-1 354	-1 203	2 557	-
Netto endring	-4 797	-15 165	-474	-20 435
Nye/endra ubenytta kredittar og garantiar	34 200	272	25	34 497
Engasjement som er frårekna i perioden	-170 238	-6 838	-594	-177 669
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	**357 407**	**15 891**	**2 601**	**375 898**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 12 Store engasjement

Kredittengasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementa i morbank 10,94 % (2023: 11,84 %) av brutto engasjement. Banken har eitt konsolidert engasjement som blir rapportert som stor engasjement, dvs. meir enn 10,00 % av ansvarleg kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 10,94 % av ansvarleg kapital.

	2024	2023
10 største engasjement	**501 034**	**405 135**
Totalt brutto engasjement	6 972 971	6 750 850
i % brutto engasjement	**7,19 %**	**6,00 %**
Kjernekapital	1 138 278	906 041
i % kjernekapital	**44,02 %**	**44,71 %**
Største engasjement utgjer	**10,94 %**	**11,84 %**

	2024	2023
Største engasjement utgjer	124 584	107 255

Brutto engasjement inkluderer utlån til kundar før nedskrivning, ubenytta kredittrammer, garantiar og ubenytta garantirammer. I årsmeldinga 2023 var ubenytta kredittrammer og garantirammar ikkje inkludert.

Plassering i verdipapir

Den bokførte verdien av aksjeposten i Norway's Best Group AS pr 31.12.2024 er på 65,7 mill. kroner som utgjer 5,77 % av ansvarleg kapital.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 13 Sensitivitet

Avsette tap på utlån, kredittar og garantiar

Avsette tap på utlån, kredittar og garantiar	Bokførte nedskrivingar	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2 908	2 223	2 189	2 870	2 731	4 156	5 010	1 324	3 378
Steg 2	5 666	7 215	7 444	7 010	4 932	8 849	8 296	3 360	6 764

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

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 framtidsforventningane 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 sannsynet 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 gjenbereknar 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 sannsynet 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 gjenbereknar ikkje PD liv som avleia faktor for ikkje å øydeleggje effekten ved isolert endring av PD 12 mnd.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 nedskrivingane 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 nedskrivingane vil sjå ut med ein forventning til framtida berre basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i bustadprisar

LGD, tap gjeve mislighald, er endra slik at det simulerer ein nedgang i bustadprisar på 20 %, noko som vil gje betydelege tap ved realisering.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 14 Likviditetsrisiko / Forfallsanalyse av eigendelar og gjeld/forpliktingar

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 forhold som har innverknad på likviditetsrisiko.

1. Balansestruktur: Banken har liten skilnad i omløpsfart og bindingstid på eigendelar og gjeld, og har difor eit lågt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i marknaden: Denne er vurdert til å vere god.
3. Kredittverdigheit: Kredittverdigheit kjem til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratinga er banken sin soliditet, likviditet, inntening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er rata på same nivå som bankar ein kan samanlikna seg med.

Likviditetsrisiko

Tabellen angir kontantstraumar inklusiv kontraktsmessige renteforfall.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						På forespurnad	
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år		Totalt
Kontantar og fordringar på sentralbankar	86 921						86 921
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	771 860			5 400			777 260
Utlån til kundar	358 081	171	9 002	169 472	6 028 221		6 564 947
Obligasjonar				10 071			10 071
Aksjar og andelar						694 402	694 402
Øvrige eigendelar						95 983	95 983
Sum finansielle eigendelar	**1 216 862**	**171**	**9 002**	**184 943**	**6 028 221**	**790 385**	**8 229 584**
Gjeld til kredittinstitusjonar	831	31 253	62 749	63 613			158 446
Innskot frå og gjeld til kundar	6 095 695	1 562	410	6 830	10 589		6 115 086
Obligasjonsgjeld		9 514	225 294	527 150			761 958
Ikkje renteberande gjeld						83 730	83 730
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	15 000	53 102				342 042	410 144
Sum forpliktingar	**6 111 526**	**95 431**	**288 453**	**597 593**	**10 589**	**425 772**	**7 529 364**

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen						På forespurnad	
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år		Totalt
Kontantar og fordringar på sentralbankar	83 651						83 651
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	635 683						635 683
Utlån til kundar	438 084	294	32 227	168 118	5 700 783		6 339 506
Obligasjonar				10 032			10 032
Aksjar og andelar						609 339	609 339
Øvrige eigendelar						86 622	86 622
Sum finansielle eigendelar	**1 157 418**	**294**	**32 227**	**178 150**	**5 700 783**	**695 960**	**7 764 833**
Gjeld til kredittinstitusjonar		2 001	63 801	91 335			157 137
Innskot frå og gjeld til kundar	5 854 842	401	279	4 555	2 629		5 862 706
Obligasjonsgjeld		8 271	223 924	421 351			653 546
Ikkje renteberande gjeld						63 393	63 393
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	6 971					403 785	410 756
Sum forpliktingar	**5 861 813**	**10 673**	**288 004**	**517 241**	**2 629**	**467 178**	**7 147 538**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 15 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbehaldning i utanlandsk valuta og har elles ingen aktiva- eller passivapostar i utanlandsk valuta pr. 31.12.2024.

NOTE 16 Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår 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.

NOTE 17 Renterisiko

Banken sin utlån og finansiering er i all hovudsak i flytande rente. Dette fører til ein avgrensa eksponering mot endringar i marknadsrente. Banken har for tida ikkje kundeengasjement med fast rente.

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tal i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Utan rente-eksponering	Sum
Kontantar/fordringar sentralbank	86 921	-	-	-	-	-	86 921
Utlån/fordringar på kredittinstitusjonar	777 260	-	-	-	-	-	777 260
Utlån til kundar	-	6 564 074	-	873	-	-	6 564 947
Obligasjonar/sertifikat	10 071	-	-	-	-	-	10 071
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Andre eigendelar	-	-	-	-	-	790 385	790 385
Sum eigendelar	**874 252**	**6 564 074**	**-**	**873**	**-**	**790 385**	**8 229 585**
-herav i utanlandsk valuta							
Gjeld til kredittinstitusjonar	60 623	90 512	-	-	-	-	151 135
Innskot frå kundar	-	6 115 086	-	-	-	-	6 115 086
Obligasjonsgjeld	-	701 348	-	-	-	-	701 348
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Anna gjeld	-	-	-	-	-	83 730	83 730
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	-	-	-
Sum gjeld	**60 623**	**6 906 945**	**-**	**-**	**-**	**83 730**	**7 051 298**
- herav i utanlansk valuta							
Netto renteeksponering i balansen	**813 629**	**-342 871**	**-**	**873**	**-**	**706 656**	**1 178 287**

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. Sidan banken ikkje har verken lån eller innskot med rentebindingstid vert renterisikoen uvesentleg.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Eigendelar	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kundar med flytande rente	6 564 074	0,17	(10 940,1)
Utlån til kundar med rentebinding	873	0,17	(1,5)
Renteberende verdipapir	10 071	0,13	(12,6)
Øvrige renteberende eigendelar	335 358	0,13	(419,2)
Gjeld			
Flytande innskot	6 115 086	0,17	10 191,8
Innskot med rentebinding	-	0,17	-
Verdipapirgjeld	791 859	0,13	989,8
Øvrig renteberande gjeld	-		-
Utanom balansen	-		-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	-		-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	-		-
Sum renterisiko			**(191,7)**

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 0,2 mill. kroner.

NOTE 18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2024	**2023**
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (amortisert kost)	30 404	20 142
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kundar (amortisert kost)	382 130	318 665
Renter og liknande inntekter av sertifikat, obligasjonar og andre renteberande verdipapir (verkeleg verdi)	506	1 153
Andre renteinntekter	-	5 812
Sum renteinntekter og liknande inntekter	**413 040**	**345 773**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats	Gjenomsnittlig effektiv rentesats
			2024	**2023**
Renter og liknande kostnader på gjeld til kredittinstitusjonar	8 309	7 215	5,47 %	5,33 %
Renter og liknande kostnader på innskot frå og gjeld til kundar	177 273	132 221	3,03 %	2,82 %
Renter og liknande kostnader på utsteda verdipapir	35 226	21 127	5,53 %	5,45 %
Renter og liknande kostnader på ansvarleg lånekapital	-	-		
Andre rentekostnader	3 893	5 204		
Sum rentekostnader og liknande kostnader	**224 701**	**165 767**		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**188 339**	**180 006**		

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 19 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 tilleggsinformasjon.

NOTE 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	**2024**	**2023**
Garantiprovisjon	611	1 059
Betalingsformidling	11 328	9 239
Verdipapirteneste og forvaltning	4 109	2 943
Forsikringsprodukt	8 328	8 642
Provisjon Eika Boligkreditt AS	3 593	929
Andre provisjonar og gebyr	1 107	5 357
	-	-
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**29 075**	**28 169**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2024**	**2023**
Garantiprovisjon	16	367
Betalingsformidling	3 057	2 379
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 306	2 646
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	**6 379**	**5 391**

Netto vinst/tap på finansielle instrument	**2024**	**2023**
Netto vinst/tap på sertifikat og obligasjonar	42	-34
Netto vinst/tap på aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	18 075	10 107
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-195	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	722	786
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	**18 644**	**10 859**

NOTE 21 Løn og andre personalkostnader

	2024	**2023**
Løn til tilsette	32 482	30 139
Honorar til styre og tillitsmenn	1 700	1 370
Pensjonar	3 601	2 725
Arbeidsgjevaravgift og finansskatt	6 560	6 382
Andre personalkostnadar	3 143	2 079
Sum løn og andre personalkostnadar	**47 486**	**42 695**

Alle tilsette inngår i ei felles innskotsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller krava i lov om obligatorisk tenestepensjon.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

	2024	2023
Tal årsverk	41,1	38,2
Antal tilsette	44	39
Kostnader til rentesubsidiering av lån til tilsette i rekneskapsåret	310,4	319,6

2024

Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Andre skattepliktige ytingar**	**Pensjonskostnad**	**Lån og sikk. still.**
Mads Indrehus	2 044	-	299	209	-

2024

Ledende ansatte	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Andre skattepliktige ytingar**	**Pensjonskostnad**	**Lån og sikk. still.**
Gunnar Skahjem	1 606	-	20	171	-

2024

Styret	**Ordinært honorar**	**Tilleggshonorar**	**Lån og sikk. still.**
Kristine Grønner Ohnstad (Styreleiar til 17.04.2024)	50	-	4 140 552
Atle Terum (Styremedlem/styreleiar frå 17.04.2024)	62	-	4 165 000
Sindre Wergeland (Nestleiar Styret/medlem RRU)	53	-	-
Olav Vikøren (Styremedlem/leiar RRU)	66	-	1 200 000
Grethe Hjetland (Styremedlem/medlem RRU til 02.12.2024)	139	-	2 224 262
Marit Røyrvik Eldegard (Styremedlem)	52	-	1 428 930
Kåre Mentz Lysne (Styremedlem til 02.12.2024)	100	-	1 825 768
Marit Løkkebø (Styremedlem , frå 17.04.2024 til 02.12.2024)	84	-	-
Tone Kristin Myklebust Kvåle (Styremedlem , frå 02.12.2024)	0	-	1 000 000
Halvor Larsen (Styremedlem (tilsetterepresentant) til 02.12.2024)	112	-	3 245 000
Marianne Sundal (Styremedlem (tilsetterepresentant))	52	-	2 920 279
Sum	**770**	**-**	**22 149 791**

2024

Generalforsamling, honorar	**2024**	**2023**
Roy Egil Stadheim, leiar av generalforsamling	15,00	15,00
Andre medlemar	413,00	183,00
Sum	**428,00**	**198,00**

2023

Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Andre skattepliktige ytingar**	**Pensjonskostnad**	**Lån og sikk. still.**
Mads Indrehus	1 844	-	239	203	-

2023

Ledende ansatte	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Andre skattepliktige ytingar**	**Pensjonskostnad**	**Lån og sikk. still.**
Gunnar Skahjem	1 318	-	19	179	-

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2023 **Styret**	**Ordinært honorar**	**Tilleggshonorar**	**Lån og sikk. still.**
Kristine Grønner Ohnstad, Styreleiar	184	-	4 437
Sindre Wegeland, nestleiar	171	-	-
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)	158	-	1 200
Marit Røyrvik Eldegard, medlem	144	-	2 200
Grethe Hjetland, medlem	66	-	2 282
Kåre Mentz Lysne, medlem	66	-	1 929
Atle Terum, medlem	96	-	4 150
Halvor Larsen, medlem	105	-	3 000
Marianne Sundal	105	-	3 015
Sum	**1 095**	**-**	**22 213**

2023 **Generalforsamling, honorar**	**2023**	**2022**
Roy Egil Stadheim, leiar av generalforsamling	15,00	15,00
Andre medlemar	183,00	164,00
Sum	**198,00**	**179,00**

Stadfesting

Løn til adm banksjef Mads A. Indrehus var i 2024 kr 2 044 000. I tillegg utgjer andre godtgjersler kr 508 000 i 2024, 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 konkurrerande 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.

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.

NOTE 22 Andre driftskostnader

Eingongskostnadene ved skifte av dataleverandør auka andre driftskostnader med om lag kr 10,4 mill. i 2023. Ved skifte av dataleverandør vert det gjeve rabatt i 2024. Det er difor driftskostnader vart vesentleg lågare i 2024.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Andre driftskostnader	**2024**	**2023**
Kjøp eksterne tenester (inkl. revisjon)	5 966	3 762
IT-kostnader	7 936	26 850
Kostnader leigde lokaler	1 390	3 090
Driftskostnader fast eigedom	4 021	3 183
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	426	216
Diett, reisekostnader og møter	1 147	457
Reklame, annonsar, marknadsføring	4 438	4 490
Kostnader Eika og medlemskontingentar	16 871	15 252
Andre driftskostnader	9 528	9 456
Sum andre driftskostnader	**51 723**	**66 756**
Lovpålagd revisjon	1 095	823
Andre attestasjonstenester	146	157
Skatterådgiving inkl. teknisk bistand likning	79	91
Andre tenester utanfor revisjon	207	83
Godtgjersle til ekstern revisor (inkl. meirverdiavgift)	**1 527**	**1 154**

NOTE 23 Skattar

Betalbar skatt og skattekostnad	**2024**	**2023**
Årets resultat før skatt	134 818	107 046
Andre inntekter og kostnader etter skattekostnad	- 1 822	- 7 478
Permanente forskjellar	- 9 901	- 10 045
Endring i midlertidige forskjellar	5 297	- 2 886
Grunnlag betalbar skatt	**128 392**	**86 637**
Betalbar skatt 25 %	32 098	21 659
For lite/mykje avsett tidlegare år	286	-511
Endring i utsett skatt	-1 324	722
Skattekostnad	**31 060**	**21 870**
Betalbar inntektsskatt	32 098	21 659
Betalbar formuesskatt	2 890	2 265
Betalbar skatt	**34 988**	**23 924**
Avstemming av skattekostnad:		
Totalresultat før skattekostnad	132 996	99 568
Utrekna skattekostnad 25 %	33 249	25 458
Ikkje skattepliktig inntekt	-3 730	-2 774
Ikkje frådragsberettiga kostnad	800	172
Skattekostnad på direkte føringer mot eigenkapitalen	455	-475
For lite/mykje avsett tidlegare år	286	-511
Skattekostnad	**31 060**	**21 870**

Endring i balanseført utsett skatt/skattefordel:	**2024**	**2023**
Balanseført verdi pr 01.01.	2 453	1 731
Endring i utsett skatt frå driftsmidlar	-367	-180
Endring i utsett skatt frå pensjonar	-	-
Vinst- og tapskonto	-9	-11
Verdipapir utanfor fritaksmodellen	-943	978
Bruksrett leigde eigendelar	2 802	-662
Forplikting leigeavtalar	-2 822	605
Andre forskjellar	15	-8
Balanseført verdi pr 31.12.	**1 129**	**2 453**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Utsett skatt/utsett skattefordel er sett saman av:

Utsett skattefordel	**2024**	**2023**
Driftsmidlar		
Netto pensjonsforplikting		
Framførbart underskot	-	-
Forplikting leigeavtalar	-4 828	-2 007
Pengemarknadsfond og obligasjonar	-	-
Andre forskjellar	-7	-21
Sum utsett skatt/skattefordel	**-4 835**	**-2 028**

Utsett skatt	**2024**	**2023**
Driftsmidlar	747	1 114
Pengemarknadsfond og obligasjonar	452	1 394
Bruksrett leigde eigendelar	4 728	1 927
Vinst- og tapskonto	37	46
Sum	**5 964**	**4 481**
Netto balanseført verdi pr 31.12.	**1 129**	**2 453**

Endring utsett skatt i resultatrekneskapet har følgjande postar:	**2024**	**2023**
Forskjell avskrivingar	-367	180
Pensjonsforplikting	-	-
Verdipapir over resultatet	-943	-978
Endring i skattesats	-	-
Vinst- og tapskonto	-9	11
Bruksrett leigde eigendelar	2 802	663
Forplikting leigeavtalar	-2 822	-605
Andre forskjellar	15	8
Endring i utsett skatt/skattefordel i resultat etter skatt	**-1 324**	**-721**
Endring i utsett skattefordel over utvida resultat	0	0
Sum endring i utsett skattefordel i resultatrekneskapet	**-1 324**	**-721**

NOTE 24 Kategoriar av finansielle instrument

2024

Tal i tusen kroner	Amortisert kost	Utpeika til verkeleg verdi over resultatet	Utpeika til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnadar	Kostprismetoden	Totalt
Finansielle eigendelar					
Kontantar og kontantekvivalentar	86 921				86 921
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	777 260				777 260
Utlån til og fordringar på kundar	6 564 947				6 564 947
Renteberande verdipapir		10 071			10 071
Aksjar, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		353 605	327 312		680 917
Aksjar i dotterselskap og tilknytta selskap			13 485		13 485
Sum finansielle eigendelar	**7 429 128**	**363 676**	**340 797**	**-**	**8 133 602**
Finansiell gjeld					
Innlån frå kredittinstitusjonar	151 135				151 135
Innskot og andre innlån frå kundar	6 115 086				6 115 086
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	701 348				701 348
Ansvarleg lånekapital					-
Finansielle derivater					-
Sum finansiell gjeld	**6 967 568**	**-**	**-**	**-**	**6 967 568**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2023

Tal i tusen kroner	Amortisert kost	Utpekt til verkeleg verdi over resultatet	Utpekt til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Kostprismetoden	Totalt
Finansielle eigendelar					
Kontantar og kontantekvivalentar	83 651				83 651
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	635 683				635 683
Utlån til og fordringar på kundar	6 339 506				6 339 506
Renteberande verdipapir		10 032			10 032
Aksjar, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning		271 221	330 433		601 654
Aksjar i dotterselskap og tilknytta selskap			7 685		7 685
Sum finansielle eigendelar	**7 058 840**	**281 253**	**338 118**	**-**	**7 678 211**
Finansiell gjeld					
Innlån frå kredittinstitusjonar	151 201				151 201
Innskot og andre innlån frå kundar	5 855 278				5 855 278
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	601 623				601 623
Ansvarlig lånekapital					-
Finansielle derivater					-
Sum finansiell gjeld	**6 608 102**	**-**	**-**	**-**	**6 608 102**

NOTE 25 Verkeleg verdi finansielle instrument

Verkeleg verdi og bokført verdi av finansielle eigendelar og forpliktingar

Verkeleg verdi og bokført verdi av finansielle eigendelar og forpliktingar	**2024**		**2023**	
	Balanseført verdi	Verkeleg verdi	Balanseført verdi	Verkeleg verdi
Finansielle eigendelar				
Kontantar og fordringar på sentralbankar	86 921	86 921	83 651	83 651
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	777 260	777 260	635 683	635 683
Utlån til kundar	6 564 947	6 564 947	6 339 506	6 339 506
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	363 676	363 676	281 253	281 253
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	327 312	327 312	330 433	330 433
Aksjar i dotterselskap og tilknytta selskap	13 485	13 485	7 685	7 685
Sum finansielle eigendelar	**8 133 602**	**8 133 602**	**7 678 211**	**7 678 211**
Finansielle forpliktingar				
Innskot frå og gjeld til kredittinstitusjonar	151 135	151 135	151 201	151 201
Innskot og andre innlån frå kundar	6 115 086	6 115 086	5 855 278	5 855 278
Gjeld stiftet ved utsteding av verdipapir	701 348	702 100	601 623	601 760
Sum finansielle forpliktingar	**6 967 568**	**6 968 321**	**6 608 102**	**6 608 239**

Utlån til kundar er utsett for marknadskonkurranse. Dette vil seie at mogelege meirverdiar i utlånsporteføljen ikkje vil kunne oppretthaldast over lengre tid. Vidare blir det utført løpande nedskrivingar for tap på porteføljen. Verkeleg verdi av utlån til kundar blir vurdert å samsvare med amortisert kost.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2024	NIVÅ 1 Kvoterte prisar i aktive marknader	NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare marknadsdata	NIVÅ 3 Verdsettingsteknikk baser på ikkje observerbare marknadsdata	Total
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	9 655	335 588	8 362	353 605
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		10 071		10 071
Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	9 655	345 659	8 362	363 676
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			340 797	340 797
Sum eigendelar	**9 655**	**345 659**	**349 159**	**704 473**

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Verkeleg verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngåande balanse	338 118	8 684
Realisert vinst resultatført	0	341
Urealisert vinst og tap resultatført	0	-211
Realisert vinst og tap over andre inntekter og kostnader	-48	0
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	-1 774	0
Kjøp	12 617	128
Sal	-8 116	-580
Utgåande balanse	**340 797**	**8 362**

2023	NIVÅ 1 Kvoterte prisar i aktive marknader	NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare marknadsdata	NIVÅ 3 Verdsettingsteknikk baser på ikkje observerbare marknadsdata	Total
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	7 795	254 742	8 684	271 221
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		10 032		10 032
Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	7 795	264 774	8 684	281 253
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			338 118	338 118
Sum eigendelar	**7 795**	**264 774**	**346 802**	**619 371**

	Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Verkeleg verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngåande balanse	352 878	8 955
Realisert vinst resultatført	732	352
Urealisert vinst og tap resultatført		-47
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	-8 210	
Kjøp	2 603	63
Sal	-9 886	-639
Utgåande balanse	**338 118**	**8 684**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

			2024	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	6 690	7 526	9 198	10 034
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	272 637	306 717	374 876	408 956
Sum eiendeler	**279 327**	**314 243**	**384 075**	**418 991**

			2023	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	6 947	7 815	9 552	10 420
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	270 494	304 306	371 930	405 741
Sum eiendeler	**277 441**	**312 121**	**381 482**	**416 162**

Verkeleg verdimåling og -opplysningar klassifisert etter nivå. Verdsetjingsnivået angir nivået på verdsetjingsmetoden som er brukt for å fastsette verkeleg verdi.

I nivå 1 er verdien fastsett ut frå kvoterte prisar i aktive marknader.
I nivå 2 kjem verdien frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.
Nivå 3 er verdiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata.

Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verdivurdering av dei enkelte selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsetjingsmetodar. For Norway Best Group AS er nytta verdivurdering frå oktober 2024 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 eigne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Til saman utgjer desse aksjane 223,7 mill. kroner av totalt 336 mill. kroner i nivå 3.

Dei andre aksjane vert i hovudsak vurdert etter bokført eigenkapital.

NOTE 26 Sertifikat og obligasjonar

2024	**Anskaffingskost**	**Verkeleg verdi**	**Bokført verdi**
Renteberande verdipapir			
Stat/statsgaranterte			0
Kommune/fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjonar med fortrinnsrett	9 936	10 071	10 071
Industri			0
Sum renteberande verdipapir	**9 936**	**10 071**	**10 071**
Av dette børsnoterte verdipapir			

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

2023	Anskaffingskost	Verkeleg verdi	Bokført verdi
Renteberande verdipapir			
Stat/statsgaranterte			
Kommune/fylke			
Bank og finans			
Obligasjonar med fortrinnsrett	9 936	10 032	10 032
Industri			
Sum renteberande verdipapir	**9 936**	**10 032**	**10 032**
Herav børsnoterte verdipapir			

Obligasjonane til banken er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet (evt. verkeleg verdi over utvida resultat).

Obligasjonsporteføljen er verdsett til verkeleg verdi og løypande endring i verdiane blir bokført over eigenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal".

Realisert gevinst/tap ved sal av obligasjonar blir resultatført.

Pr. 31.12.2024 er 0,0 mill. av behaldninga av obligasjonsporteføljen stilt som sikring for F-lån.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 27 Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet

			2024				2023		
	Isin-kode	Eigarandel	Tal	Anskaffingskost	Bokført verdi	Eigarandel	Tal	Anskaffingskost	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjonar (overført frå førre tabell)				**9 936**	**10 071**			**9 936**	**10 032**
Børsnoterte aksjar og eigenkapitalbevis									
Voss Veksel Lbnk	NO0003025009		1 477	215	458		1 477	215	357
ORKLA ASA	NO0003733800		10 000	662	984		10 000	662	788
Spareb 1 Nord-No	NO0006000801		1 466	64	181		1 466	64	151
Spbk Sor AS	NO0006001502		2 000	180	396		2 000	180	288
Skue Sparebank	NO0006001809		9 200	1 270	2 567		9 200	1 270	2 116
Totens Sparbk	NO0006001205		-	-	-		5 666	680	1 167
Sparebank 1 Østlandet	NO0010751910		10 198	680	1 608		-	-	-
Visa Inc. C	US92826C3007		241	1 590	3 462		241	1 590	2 553
Visa Inc. (VN Norge Forvaltning AS)	PW3839086615		44	-	230		44	-	374
Sum børsnoterte aksjar og eigenkapitalbevis				**4 661**	**9 885**			**4 661**	**7 795**
Aksjar og pengemarknadsfond									
Fo Secondaries Direct	NO0540068637		791 495	78	102		791 495	78	248
FO Global Private Equity 2010	NO0540068629		1 102 622	96	687		1 102 622	96	784
Fo Global Private Equity 2013-2014	NO0540068744		285 801	12	202		285 801	12	174
Fo Global Private Equity 2014-2015	NO0540069023		5 499	542	1 450		6 860	676	1 740
Fo Real Estate 2014 IS	NO0540068751		249 984	11	39		249 984	11	53
Fo Real Estate 2015 IS	NO0540069015		2 793	354	744		2 788	339	769
Nordisk Realkapital	NO0540068660		13 787	0	0		13 788	0	1
PrivateEquity 2016 2017	IE00BZ9NGJ50		7 927	843	1 768		8 320	885	1 695
Real Estate 2018 A	NO0540069585		6 468	738	967		5 960	660	939
Real Estate Core C NOK	IE00BG5QRX68		5 000	500	505		5 000	500	529
Medium Term Alternative C	NO0540069627		4 892	500	561		4 892	500	537
Priv Equity 2017/2018	IE00BF0MWZ94		4 918	572	1 336		5 257	600	1 217
DNB OMF	NO0010733017		57 397	57 177	60 423		55 003	54 790	57 191
DNB Global Treasury	NO0010756281		53 771	48 721	51 195		53 771	48 721	48 851
Holb Lik OMF	NO0010628035		523 721	52 889	55 467		502 219	50 726	52 688
AB OMF Kort INST	NO0010655152		42 951	43 723	45 802		41 281	42 033	43 452
Eika Kreditt	NO0010687262		18 331	20 000	20 379		0	0	0
Eika likviditet OMF	NO0010479066		52 318	52 825	55 600		50 240	50 737	52 559
Eika Rente +	NO0010172521		42 559	45 000	46 493		0	0	0
Sum aksjar og pengemarknadsfond				**324 581**	**343 720**			**251 364**	**263 426**
Sum aksjar og andeler til verkeleg verdi over resultatet				**329 242**	**353 605**			**256 026**	**271 221**
Sum verdipapirer til verkeleg verdi over resultatet				**339 178**	**363 676**			**265 962**	**281 253**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 28 Aksjar og eigenkapitalbevis utpeika til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader

			2024				2023			
	Isin-kode	**Eigarandel**	**Tal**	**Anskaffingskost**	**Bokført verdi**	**Motteke utbyte**	**Eigarandel**	**Tal**	**Anskaffingskost**	**Bokført verdi**	**Motteke utbyte**
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader											
Eiendomskreditt AS	NO0540000036		96 586	12 778	14 261	1 695		96 586	12 778	15 454	995
Felos Bul AS	NO0540005860		15	42	42	-		15	42	42	-
Norway's Best Group AS	NO0540005472		621	113 643	65 691			621	113 643	58 800	-
Aurland Energiby AS	NO0540005456		200	1 299	1 100	-		200	1 299	1 100	-
Aurland Kjøle- og Fruktlager SA	NO0540005464		55	3	3	-		55	3	3	-
Kredittforeningen for sparebanker	NO0010232754		1 380	1 642	1 688	69		1 380	1 642	1 688	-
Vik Utvikling AS	NO0006001916		250	750	-	-		250	750	750	-
Fjorden Nærbutikk AS	NO0540005878		23	8	8	-		23	8	8	-
Sognefjorden Næringshage AS	NO0540067886		40	200	200	-		40	200	200	-
Spama	NO0540000028		580	651	900	141		580	651	900	152
Eika Boligkreditt AS	NO0010647167		12 792 994	53 887	52 237	-		13 068 464	55 234	55 834	71
Eika Gruppen AS	NO0003110207		561 977	91 694	168 031	7 306		561 977	91 694	171 965	11 521
Visit Sognefjord SUS	NO0540068306		27	26	27	-		27	26	27	-
Eika VBB AS	NO0540069643		3 503	13 753	17 611	-		3 503	13 753	17 611	-
Vilkja AS	NO0540068900		50	51	51	-		50	51	51	-
Sylvringen AS	NO0540069288		20	20	20	-		20	20	20	-
Fresvik Produkter	NO0540005498		392	1 010	1 189	49		392	1 010	1 189	29
Sogneprodukter A	NO0540005522		10	387	387	-		10	387	387	-
VN Norge AS	NO0540069593		1	2 576	866	783		1	2 576	1 405	-
Lerum Brygge AS	NO0540069312		6 000	3 000	3 000	1 868		6 000	3 000	3 000	1 125
	-										
Sum aksjer og eigenkapitalbevis til virkelig verdi				**297 420**	**327 312**	**11 911**			**298 767**	**330 433**	**13 893**

This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	330 433	345 193
Tilgang	6 817	2 603
Avgang	-8 116	-9 886
Realisert gevinst/tap	-48	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-1 774	-7 478
Balanseført verdi 31.12.	**327 312**	**330 433**

NOTE 29 Finansielle derivat

Banken har ikkje derivat.

NOTE 30 Dotterselskap og tilknytt selskap

Sogn Sparebank har i desember 2024 kjøpt resterande aksjar i ISSB Eigedom AS. Selskapet er no eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak. Etter aksjekjøpet har selskapet skifta namn til Sogn Sparebank Eigedom AS. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet Sogn Sparebank Eigedom AS då desse ikkje har vesentleg omsetnad. Sogn Sparebank Eigedom AS er gjeldfritt. Eigedelssida i balansen består av eigedom vurdert til 2,2 mill. kr, samt bankinnskot i Sogn Sparebank på 5,3 mill kr. Om Sogn Sparebank Eigedom AS hadde vorte konsolidert inn så hadde 5,9 mill. kroner blitt lagt til som meirverdi på eigedomen sin bokførte verdi på 2,2 mill. kroner, samla bokført verdi ville vore 8,1 mill. kroner. Driftskostnader på 0,3 mill. kroner hadde vorte konsolidert inn som resultatpost. Bankinnskot ville blitt eliminert mot innskot frå kundar.

2024

Selskapets namn	Org. nr.	Tal akjsar	Eigarandel	Motteke utbytte	Bokført verdi
Sogn Sparebank Eigedom AS	912 735 753	100	100 %	-	13 350
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	-	135
Sum investering i konsernselskap og tilknytt selskap					**13 485**

2023

Selskapets namn	Org. nr.	Tal akjsar	Eigarandel	Motteke utbytte	Bokført verdi
Sogn Sparebank Eigedom AS (tidligare ISSB Eigedom AS)	912 735 753	65	65 %	-	7 550
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	-	135
Sum investering i konsernselskap og tilknytt selskap					**7 685**

2024

Selskapets namn	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital
Sogn Sparebank Eigedom AS	912 735 753	723	6 986
Sogn Forsikring AS	991 650 350	152	1 598

Transaksjonar med nærståande

Banken har inngått leigekontrakt med Sogn Sparebank Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. I 2024 har banken kostnadsført 1,1 mill. kroner i husleige.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 31 Varige driftsmidlar

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	11 506	104 966	17 690	134 161
Tilgang	2 772	4 855	-	7 627
Avgang til kostpris	469	2 253	767	3 489
Utrangeret til kostpris				-
Kostpris pr. 31.12.2023	13 809	107 568	16 923	138 299
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	6 854	47 287	9 215	63 356
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**6 955**	**60 281**	**7 707**	**74 943**
Kostpris pr. 01.01.2024	13 809	107 568	16 923	138 299
Tilgang	2 650	2 023	14 435	19 108
Avgang til kostpris			3 938	3 938
Utrangert til kostpris				-
Kostpris pr. 31.12.2024	16 459	109 591	27 420	153 469
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	8 385	50 020	8 505	66 911
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**8 073**	**59 571**	**18 914**	**86 558**

Av- og nedskrivingar på varige og immateriell eigendelar	**2024**	**2023**
Varige driftsmidlar	4 173	3 467
Leigekontraktar	1 864	2 649
Av- og nedskrivning varige driftsmidlar	**6 037**	**6 116**
Nedskrivning overtekne eigendomar	309	1 000
Vinst ved sal		-82
Sum av av- og nedskrivningar på varige og immaterielle eigendelar	**6 346**	**7 034**

NOTE 32 Andre eigendeler

	2024	**2023**
Opptente, ikkje motteke inntekter	3 563	3 257
Forskotsbetalte kostnader	0	1 380
Andre eigendelar	2 262	2 907
Sum andre eigendelar	**5 825**	**7 545**

NOTE 33 Innlån frå kredittinstitusjonar

Motpart	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	03.05.2024	60 000	-	60 730	3m Nibor + 33 bp
Kredittforeningen for sparebanker	24.04.2024	23.04.2027	60 000	60 623	-	3m Nibor + 74 bp
Kredittforeningen for sparebanker	23.03.2022	21.03.2025	30 000	30 037	30 048	3m Nibor + 94 bp
Kredittforeningen for sparebanker	31.01.2023	08.05.2025	60 000	60 474	60 423	3m Nibor + 66 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**151 135**	**151 201**	

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

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 34 Innskot frå og gjeld til kundar

	2024	2023
Innskot frå og gjeld til kundar til amortisert kost	6 115 086	5 855 278
Sum innskot kundar	**6 115 086**	**5 855 278**
Innskot fordelt på geografiske områder		
Region Sogn	4 913 702	5 168 636
Landet elles	1 148 995	636 160
Utlandet	52 389	50 482
Sum innskot og andre innlån fra kundar	**6 115 086**	**5 855 278**
Innskotsfordeling		
Personkundar	4 218 666	4 057 454
Primærnæringar	143 583	138 093
Industri og bergverk	40 007	46 627
Kraftforsyvning	93 954	83 824
Bygg og anleggsvirksomhet	98 104	93 829
Varehandel	91 385	90 578
Transport	266 737	196 785
Overnattings- og serveringsverksemd	93 040	78 382
Informasjon og kommunikasjon	48 866	43 102
Omsetning og drift av fast eiendom	329 712	367 328
Tenesteytande verksemd	691 033	659 276
Sum innskot og andre innlån fra kundar	**6 115 086**	**5 855 278**

NOTE 35 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010947377	22.01.2020	16.12.2024	200 000	0	200 379	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013010421	11.09.2023	11.09.2025	200 000	200 591	200 556	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0013010439	11.09.2023	11.09.2026	200 000	200 671	200 688	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0013354050	27.09.2024	27.09.2027	200 000	200 052	0	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
NO0013354068	25.09.2024	25.09.2026	100 000	100 033	0	3 mnd. NIBOR + 0,44 %
Sum gjeld ved utferda verdipapir				**701 348**	**601 623**	

Endringar i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utferding av verdipapirer	601 623	300 100	200 000	-375	701 348
Sum gjeld stiftet ved utferding av verdipapir	**601 623**	**300 100**	**200 000**	**-375**	**701 348**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

NOTE 36 Anna gjeld og avsetningar

	2024	2023
Anna gjeld		
Påløpne kostnader	7 344	4 640
Skuldig offentlege avgifter	2 083	1 953
Skattetrekk	1 829	1 809
Leverandørgjeld	6 531	8 475
Forpliktingar leiekontraktar	18 914	8 026
Tapsavsetningar	747	387
Anna gjeld elles	10 165	11 726
Sum anna gjeld	**47 613**	**37 016**

NOTE 37 Fondsobligasjonskapital

Sogn Sparebank har tilbakebetalt fondsobligasjonen i 2022 i sin heilskap.

NOTE 38 Eigardelkapital og eigarstruktur

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjer 31.625.000 kroner delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande 50 kroner. Eigarandelskapitalen 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 eigarandelskapitalen utvida, begge gonger med 25,00 mill. kroner ved offentlege emisjonar. Eigenkapitalbevisa vart noterte på Oslo Børs frå 21.01.1997. Kvar eigenkapitalbevis har 1 -ei- stemme.

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

"Ingen kan på møte for eigenkapitalbeviseigarane avgje stemmer for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utferda eigenkapitalbevis."

Utbytepolitikk

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigarandelkapitalen. Av resultatet som tilfell eigenkapitalbeviseigarane tek Sogn Sparebank sikte på at minst 50 % av resultatet i høve til eigarbrøken vert utbetalt som utbyte, og resten vert lagt til utjamningsfondet. Resten av overskotet blir fordelt med om lag 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 utbyte og gåver, vil det bli lagt vekt på at eigenkapitalbeviseigarane sin del av samla eigenkapital (eigarbrøk) bør haldast stabil.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Eigarandelsbrøk

Eigarandelsbrøk	**2024**	**2023**
EK-bevis	31 625	31 625
Overkursfond	32 812	32 812
Utjamningsfond	67 070	62 764
Del av bytteforhold	10 804	10 804
Sum eigarandelskapital (A)	**142 311**	**138 005**
Sparebankens fond	943 190	862 222
Gavefond	39 375	37 878
Grunnfondskapital (B)	**982 565**	**900 100**
Fond for urealisert gevinst	64 887	66 709
Anna eigenkapital (eigne EK bevis)	- 673	- 673
Estimert bytteforhold	- 10 804	- 10 804
Sum eigenkapital	**1 178 287**	**1 093 338**
Eigarandelsbrøk A/(A+B)	**12,65 %**	**13,29 %**
Utbytte		
Avsatt utbytte per eigenkapitalbevis (i heile kr.)	20,00	15,00
Samla utbytte	12 650	9 488

Utbytte og gåvemidlar er ikkje trekt frå kapitalen pr 31.12.2024.

Marknadsinformasjon

Sogn Sparebank vil føre ein open informasjonspolitikk med det føremål å gi eigenkapitalbeviseigarane 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 eigenkapitalbeviseigarane. Eigenkapitalbeviseigarar 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 eigenkapitalbeviseigarane sine verdiar på sikt.

Bevisa sin likningsverdi for 2024 er sett til 239,95 kroner mot 156,00 kroner pr. 31.12.2023.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Dei 20 største eigenkapitalbeviseigarane

31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
BJØRKEHAGEN AS	60 400	9,55 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	40 053	6,33 %
WERGELAND HOLDING AS	32 830	5,19 %
ØYER VEKST AS	16 500	2,61 %
DAHLSTRØM, FINN SVERRE	15 650	2,47 %
SOGN SPAREBANK	13 450	2,13 %
ØIE, ODD REIDAR	11 863	1,87 %
SEIM DØDSBO, LASSE SIGURD	11 216	1,77 %
EIKA GRUPPEN AS	11 200	1,77 %
HANØY, PER	11 000	1,74 %
HÅPE AS	10 000	1,58 %
ÅRDAL KOMMUNE	10 000	1,58 %
SÆTHER, ESPEN	9 475	1,49 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	8 679	1,37 %
Grafinor AS	8 534	1,35 %
NAGELL, MARTIN JAKOB	8 000	1,26 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	7 737	1,22 %
LUSTER SPAREBANK	7 600	1,20 %
AMBLE INVESTMENT AS	7 053	1,12 %
WIKBORG, TORD GEIR	6 050	0,96 %
Sum 20 største	**307 290**	**48,55 %**
Øvrige eigenkapitalbeviseigarar	325 210	51,45 %
Totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 50)	**632 500**	**100,00 %**

Gåveutbetaling er for 2024 flytta frå operasjonelle aktivitetar til finansieringsaktivitetar og kontantstraumen for 2023 er tilsvarande omarbeidd.

NOTE 39 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. eigenkapitalbevis

Resultat pr. eigenkapitalbevis er utrekna ved å dele årsresultatet som er tilordna banken sine eigenkapitalbeviseigarar med eit vekta gjennomsnitt av tal utferda ordinære eigenkapitalbevis gjennom året.

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

Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden.

Utbyte pr. eigenkapitalbevis

Framlegg til utbyte vert ikkje ført ut av banken sin eigenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga. Framlegg til utbyte utgjer 20,00 kroner pr. eigenkapitalbevis.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Resultat pr. eigenkapitalbevis

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

Tall i tusen kroner	**2024**	**2023**
Resultat etter skatt i prosent av gjenomsnittleg forvaltningskapital*	1,29 %	1,12 %

*Det er nytta gjennomsnittleg forvaltningskapital i nemner, berekna som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månadsslutt for tidspunkta 31.12.2023 - 31.12.2024.

Tall i tusen kroner	**2024**	**2023**
Resultat etter skatt	103 758	85 176
Renter på fondsobligasjon		-1 900
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	**103 758**	**83 277**
Eierandelsbrøk	**13,29 %**	**13,74 %**
Resultat som er tilordnet banken sine eigenkapitalbeviseigarar	**13 794**	**11 444**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte eigenkapitalbevis	**632,5**	**632,5**
Resultat pr eigenkapitalbevis	**21,81**	**18,09**

NOTE 40 Garantiar

	2024	**2023**
Betalingsgarantiar	2 512	4 036
Kontraktsgarantiar	14 978	29 631
Lånegaranti til kredittinstitusjon	1 000	1 000
Andre garantiar	6 682	6 741
Sum garantiar overfor kundar	**25 172**	**41 407**
Garantiar Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2 000	10 065
Tapsgaranti	8 657	7 666
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**10 657**	**17 731**
Sum garantiar	**35 829**	**59 138**

	2024		**2023**	
Garantiar fordelt geografisk	**Kr.**	**%**	**Kr.**	**%**
Region Sogn	23 743	66,3 %	48 411	81,9 %
Landet elles	12 086	33,7 %	10 728	18,1 %
Sum garantiar	**35 829**	**100 %**	**59 139**	**100 %**

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundane våre har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innanfor 60 % av panteobjektet. Banken sine kundar har pr. 31.12.2024 lån for 868 mill. kroner hjå EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt. Samla tapsgaranti er avgrensa til 1 % av banken sin utlånsportefølje i EBK, minimum 5 mill. kroner eller 100 % av låneporteføljen dersom den er lågare enn 5 mill. kroner. Banken 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, proletarisk fordelt ut frå den einskilde bank sin del av utlånsporteføljen på det tidspunkt tap blir konstatert, i ein periode på inntil 12 månader frå tap er konstatert.

Saksgaranti gjeld for heile lånebeløpet frå banken ber om utbetaling til trygd for pantet har oppnådd rettsvern. Banken 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 berre utløyst dersom marknadssituasjonen er slik at EBK ikkje kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-marknaden, og difor må utferde obligasjonar direkte til eigarbankane. Pr. 31.12.2024 var likviditetsforpliktinga til EBK berekna til 0. For desse to garantiane mottek banken ein årleg provisjon. Garantiavtalane er standardavtalar for alle eigarbankane i EBK.

NOTE 41 Hendingar etter balansedagen

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

NOTE 42 Transaksjonar med nærståande partar

Det har ikkje vore vesentlege transaksjonar med nærståande partar i 2024.

NOTE 43 Leigeavtaler (der selskapet er leigetakar)

Selskapets leigde eigedelar inkluderer bygningar/kontor, maskiner/utstyr og køyretøy. Selskapet sine bruksrett eigedelar er kategorisert og presentert i tabellen under:

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Bruksretteigendelar	Bygningar	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	16 923	16 923
Tilgang av bruksretteigendelar	14 435	14 435
Avhendingar	-3 938	-3 938
Overføringer og reklassifiseringar	-	-
Omrekningsdifferansar	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2024	**27 419**	**27 419**
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.2023	9 215	9 215
Avskrivningar i perioden	2 233	2 233
Nedskrivningar i perioden	-133	-133
Avhendingar	-2 810	-2 810
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.2024	**8 505**	**8 505**
Balanseført verdi 31.12.2024	**18 914**	**18 914**
Lågaste av gjenstående leigeperiode eller økonomisk levetid	2,5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalingar	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	2 717	2 717
1-2 år	3 667	3 667
2-3 år	3 266	3 266
3-4 år	2 083	2 083
4-5 år	2 210	2 210
Meir enn 5 år	7 645	7 645
Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31.12.2024	**21 587**	**21 587**

Endringar i leigeforpliktingar	Bygninger	Totalt
Totale leigeforpliktningar 01.01.2024	7 262	7 262
Nye/endra leigeforpliktningar innrekna i perioden	14 266	14 266
Betaling av hovedstol	-2 331	-2 331
Betaling av renter	-283	-283
Rentekostnad tilknytt leigeforpliktningar		-
Totale leieforpliktningar 31.12.2024	**18 914**	**18 914**

Gjennomsnittleg diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 4 %. For husleieavtaler bruker banken leietakars marginale lånerente, i 2024 var den på 4 %. Indeksjustering av husleiekostnadar er teke omsyn til i berekninga av forpliktinga basert på det som låg til grunn ved iverksetnadstidspunktet.

Utgåande kontantstraum frå leigeforpliktingar

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

Banken har nytta følgjande praktiske løysingar for leigeavtalar

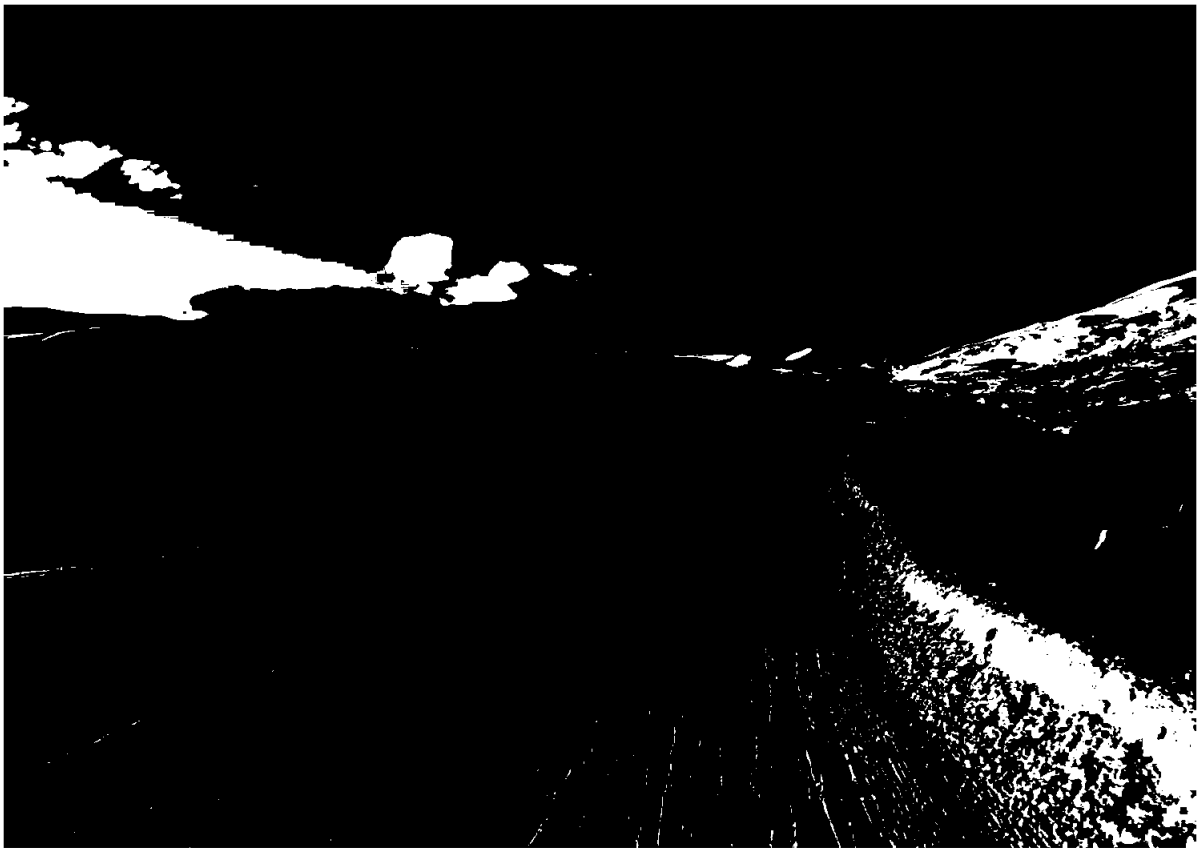
Banken leigar også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår frå 1 til 3 år. Banken har vedteke å ikkje rekne inn leigeavtalar der den underliggjande eigendelen har låg verdi, og reknar dermed ikkje inn leigeforpliktingar og bruksrettseigendelar for nokon av desse leigeavtalane. I staden blir leigebetalingane kostnadsførte når dei inntreff. Banken reknar heller ikkje inn leigeforpliktingar og bruksrettseigendelar for kortsiktige leigeavtalar, som presentert i tabellen over.

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Banken har leigebetalingar som er kostnadsført på grunn av kortsiktige leigeavtalar og leigeobjekt til låg verdi. Kostnadsført leige i 2024 er 0,63 mill. kr.

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 banken om retten til forlenging med rimeleg sikkerheit vil utøvast. Banken har ikkje potensielle framtidige leigebetalingar som ikkje er inkludert i leigeforpliktinga knytt til forlengingsopsjonar pr. 31.12.2024.



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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

Erklæring frå styret sine medlemmar og dagleg leiar

Me stadfestar at årsrekneskapen for rekneskapsåret 2024, 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 den 18. mars 2025

Atle Terum (s.)
Styreleiar

Sindre Wergeland (s.)

Olav Vikøren (s.)

Marit Røyrvik Eldegard (s.)

Tone Kristin Myklebust Kvåle (s.)

Marianne Sundal (s.)
Tilsetterepresentant

Mads Arnfinn Indrehus (s.)
Adm. Banksjef

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

Document ID:
E663ADF67D794379A6A8BEB288336ED6

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 2024, resultatrekneskap, eigenkapitaloppstilling og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og noter til årsrekneskapen, medrekna vesentlege opplysningar om rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og gjev årsrekneskapen eit rettvisande bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2024, og av resultata og kontantstraumane for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent 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 oppgåver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgåver 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 første gong valt som revisor for Sogn Sparebank i 1986, og har no vore revisor i ein samanhengande periode på 39 år.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betyding ved revisjonen av årsrekneskapen for 2024. 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.

Sentrale tilhøve ved revisjonen	Korleis vi i vår revisjon handterte sentrale tilhøve ved revisjonen
Verdien av utlån Utlån utgjer ein vesentleg del av eigendelane i balansen. Vurdering av nedskrivingar er basert på eit modellbasert rammeverk med element som krev at leiinga brukar skjønn. Rammeverket er komplekst og omfattar store mengder data og skjønsmessige parameter.	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.

PricewaterhouseCoopers AS, Torgallmenningen 14, 5014 Bergen, P.O, Box 3984 - Sandviken, NO-5035 Bergen
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

Vi fokuserte på nedskriving for forventa 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 nedskrivingane på utlån bygge på framoverskuande vurderingar, slik at nedskrivingane reflekterer forventa tap.

Bruk av modellar for å rekne ut venta kreditt-tap 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 kredittrisikoen,
- korleis låna vert kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parameter som tapsgrad, nedbetalingsfaktorar og scenario.

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

Note 1, 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.

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 utrekninga av nedskrivingsbeløpet. Vi utfordra dei føresetnadane som leiinga hadde lagt til grunn ved å intervjue kredittmedarbeidarar og leiinga. Vidare testa vi om utlån med individuelle tapsavsetningar var korrekt klassifisert i modellen og vurderte rimelegheita av dei totale tapsavsetningane.

Vi avdekka ikkje vesentlege avvik i vår testing.

Verknaden av endringane i dei makroøkonomiske forholda, under dette og verknaden på individuelle nedskrivingar 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 omfatta mellom anna om sentrale utrekningar 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 mogelege avvik og tiltak. Vi gjennomførte også sjølv testing av tilgangskontrollar til IT-system og arbeidsdeling der

det var nødvendig av omsyn til våre eigne 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 leste notane og fann at informasjonen knytt til tapsmodell, ulike parameter og skjønnsmessige vurderingar var tilstrekkeleg og dekkande.

Verdien av ikkje-marknadsmessige finansielle instrument til verkeleg verdi

Banken har investeringer i Norway's Best Group AS og Eika Gruppen AS som er bokført til verkeleg verdi. Vi har fokusert på dette området fordi, investeringane er vesentlege både i forhold til banken sine eigendelar og eigenkapital, og fordi verdiane vert estimert ved hjelp av verdsettingsmodellar som inneheld skjønn.

Investeringane i Norway's Best Group 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 1, note 3, og note 28 som skildrar banken sin verdsetting av finansielle eigendelar som vert målt til verkeleg verdi.

Vi har vurdert verdsettingsprinsippa som banken har nytta og grunnlaget for banken sine vurderingar.

Vi har testa om verkeleg verdi var i samsvar med eksterne kilder og underlag. Der det er relevant har vi tatt stilling til truverde av kjeldene som har vore nytta. Våre testar har ikkje avdekka vesentlege avvik.
Vi har også vurdert og funne at noteinformasjon om banken sine verdsettingsprinsipp og fastsetting av verkeleg verdi var tilstrekkeleg og føremålstenleg.

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 utgreiingar om føretaksstyring og samfunnsansvar.

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen og for at han gir eit rettvisande bilete i samsvar med IFRS Accounting Standards som er godkjent 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.

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 betyding for dette og å bruke føresetnaden om at drifta kan halde fram med mindre leiinga enten har til hensikt å avvikle selskapet eller å avslutte drifta, eller ikkje har noko anna realistisk alternativ.

Revisor sine oppgåver 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 avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebere 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 betyding 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 tilleggsopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar 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 tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvisande bilete.

Vi kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhandet 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 uavhengigheten vår, og, der det er relevant, om iverksette tiltak for å eliminere trugslar eller tekne åtgjerder.

Av dei tilhøva vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betyding for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtaler 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 2024.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 gjeve 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 oppgåver og plikter
Vår oppgåve er, på grunnlag av innhenta revisjonsbevis, å gje uttrykk for ei meining om årsrekneskapen, som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlege er utarbeidd i samsvar med krava i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikkje er revisjon eller forenkla revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krev at vi planlegg og utfører handlingar for å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i ESEF-regelverket.

Som eit ledd i vårt arbeid utfører vi handlingar for å opparbeide forståing for selskapet sine prosessar for å utarbeide årsrekneskapen i samsvar med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsrekneskapen er i XHTML-format. Vi meiner at innhenta bevis er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Bergen, 18. mars 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Marius Kaland Olsen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning - Sogn Sparebank 2024

Signers:

Name	*Method*	*Date*
Olsen, Marius Kaland	BANKID	2025-03-18 20:27

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.