



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 895 054  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: SØGNE OG GREIPSTAD SPAREBANK  
Forretningsadresse: Rådhusveien 39  
4640 SØGNE

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

### Konsern

Morselskap i konsern: 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: Jonny Thompsen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 23.03.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 12.04.2024



### Resultatregnskap

| Beløp i: NOK   | Note     | 2022               | 2021               |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>  |          |                    |                    |
| <b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>  |          |                    |                    |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone | 5        | 3 986 000          | 802 000            |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder              | 5        | 144 727 000        | 105 198 000        |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer                      | 5        | 5 353 000          | 1 938 000          |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>  | <b>5</b> | <b>154 066 000</b> | <b>107 938 000</b> |
| <b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>  |          |                    |                    |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering | 5        | 189 000            | 174 000            |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder               | 5        | 24 990 000         | 13 759 000         |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer                          | 5        | 26 922 000         | 12 938 000         |
| Øvrige rentekostnader  | 5        | 2 493 000          | 3 114 000          |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>  | <b>5</b> | <b>54 594 000</b>  | <b>29 985 000</b>  |
| <b>Netto renteinntekter</b>  | <b>5</b> | <b>99 472 000</b>  | <b>77 953 000</b>  |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester   | 6        | 18 381 000         | 16 009 000         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester   | 6        | 2 895 000          | 3 931 000          |
| <b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>   |          |                    |                    |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter  |          | 9 894 000          | 10 893 000         |
| Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter               |          | -245 000           | 214 000            |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                                     |          | <b>9 649 000</b>   | <b>11 107 000</b>  |
| <b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>                       |          |                    |                    |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer                                       | 7        | -1 333 000         | 103 000            |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter                         | 7        | 9 519 000          | 4 645 000          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle   | 7        | 2 827 000          | 3 017 000          |



## Resultatregnskap

| Beløp i: NOK   | Note | 2022              | 2021              |
|--|------|-------------------|-------------------|
| derivater  |      |                   |                   |
| <b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>                   | 7    | <b>11 013 000</b> | <b>7 765 000</b>  |
| Andre driftsinntekter  | 6    | 576 000           | 599 000           |
| Lønn og andre personalkostnader  | 9    | 38 230 000        | 31 936 000        |
| <b>Andre driftskostnader</b>   | 8    | <b>31 858 000</b> | <b>26 883 000</b> |
| <b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>               |      |                   |                   |
| Avskrivninger  | 19   | 1 396 000         | 1 388 000         |
| Gevinst/tap  | 19   | 178 000           |                   |
| <b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>           |      | <b>-1 218 000</b> | <b>-1 388 000</b> |
| <b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>                                |      |                   |                   |
| Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt | 12   | 305 000           | 1 842 000         |
| Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat  | 12   | 103 000           | 192 000           |
| <b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>                                |      | <b>408 000</b>    | <b>2 034 000</b>  |
| <b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>  |      | <b>64 482 000</b> | <b>47 261 000</b> |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet  | 11   | 11 787 000        | 7 967 000         |
| <b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>  |      | <b>52 695 000</b> | <b>39 294 000</b> |
| <b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>   |      | <b>52 695 000</b> | <b>39 294 000</b> |
| <b>Andre inntekter og kostnader</b>  |      |                   |                   |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger  |      | -1 001 000        | 1 759 000         |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet                    |      | -250 000          | 440 000           |
| Øvrige andre inntekter og kostnader  |      | -37 000           | -223 000          |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet                      |      | -9 000            | -56 000           |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>  |      | <b>-779 000</b>   | <b>1 152 000</b>  |



## Resultatregnskap

| <b>Beløp i: NOK</b>             | <b>Note</b> | <b>2022</b> | <b>2021</b> |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Totalresultat for regnskapsåret |             | 51 916 000  | 40 446 000  |



## Balanse

| Beløp i: NOK  | Note | 2022                 | 2021                 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>  |      |                      |                      |
| Kontanter og kontantekvivalenter  | 14   | 78 941 000           | 78 321 000           |
| <b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>          |      |                      |                      |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi  | 14   | 167 951 000          | 171 613 000          |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost | 14   |                      |                      |
| <b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>          |      | <b>167 951 000</b>   | <b>171 613 000</b>   |
| <b>Utlån til og fordringer på kunder</b>  |      |                      |                      |
| Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi  | 14   | 3 405 641 000        | 3 384 717 000        |
| Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost                                       | 14   | 905 053 000          | 876 603 000          |
| <b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>  |      | <b>4 310 694 000</b> | <b>4 261 320 000</b> |
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>  |      |                      |                      |
| Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi  | 15   | 244 688 000          | 241 741 000          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b>  |      | <b>244 688 000</b>   | <b>241 741 000</b>   |
| <b>Finansielle derivater</b>  |      |                      |                      |
| Finansielle derivater   | 16   | 3 280 000            | 1 015 000            |
| <b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>                                 |      |                      |                      |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter  | 17   | 205 812 000          | 154 308 000          |
| <b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>        |      |                      |                      |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter               | 18   | 2 028 000            | 2 473 000            |
| <b>Varige driftsmidler</b>  |      |                      |                      |
| Eierbenyttet eiendom  | 19   | 15 025 000           | 15 402 000           |
| Andre varige driftsmidler   | 19   | 2 645 000            | 3 008 000            |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>  |      | <b>17 670 000</b>    | <b>18 410 000</b>    |
| Andre eiendeler   |      |                      |                      |



## Balanse

| <b>Beløp i: NOK</b>        | <b>Note</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| Andre eiendeler            |             | 10 544 000           | 12 089 000           |
| <b>Sum andre eiendeler</b> |             | <b>10 544 000</b>    | <b>12 089 000</b>    |
| <b>SUM EIENDELER</b>       |             | <b>5 041 608 000</b> | <b>4 941 290 000</b> |

## BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

#### Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

|   |           |                    |                    |
|---|-----------|--------------------|--------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost | 20        | 152 535 000        | 142 208 000        |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>          | <b>20</b> | <b>152 535 000</b> | <b>142 208 000</b> |

#### Innskudd og andre innlån fra kunder

|   |    |                      |                      |
|---|----|----------------------|----------------------|
| Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost | 21 | 3 270 019 000        | 3 240 638 000        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>          |    | <b>3 270 019 000</b> | <b>3 240 638 000</b> |

#### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

|  |    |                    |                    |
|--|----|--------------------|--------------------|
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost | 22 | 902 869 000        | 901 311 000        |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>          |    | <b>902 869 000</b> | <b>901 311 000</b> |

#### Finansielle derivater

|                       |    |   |   |
|-----------------------|----|---|---|
| Finansielle derivater | 25 | 0 | 0 |
|-----------------------|----|---|---|

#### Annen gjeld

|             |    |            |            |
|-------------|----|------------|------------|
| Annen gjeld | 24 | 18 128 000 | 12 240 000 |
|-------------|----|------------|------------|

#### Avsetninger

|   |    |                   |                  |
|---|----|-------------------|------------------|
| Forpliktelses ved periodeskatt                        | 11 | 11 500 000        | 7 450 000        |
| Forpliktelses ved utsatt skatt                        | 11 | 1 436 000         | 1 409 000        |
| Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter |    | 440 000           | 336 000          |
| <b>Sum avsetninger</b>                                |    | <b>13 376 000</b> | <b>9 195 000</b> |

#### Ansvarlig lånekapital

|   |    |                   |                   |
|---|----|-------------------|-------------------|
| Ansvarlig lånekapital til amortisert kost | 23 | 50 547 000        | 50 282 000        |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b>          |    | <b>50 547 000</b> | <b>50 282 000</b> |

#### Fondsobligasjonskapital



### Balanse

| <b>Beløp i: NOK</b>                | <b>Note</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>Sum fondsobligasjonskapital</b> |             | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Sum gjeld</b>                   |             | <b>4 407 474 000</b> | <b>4 355 874 000</b> |
| <b>EGENKAPITAL</b>                 |             |                      |                      |
| <b>Innskutt egenkapital</b>        |             |                      |                      |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>    |             | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Opptjent egenkapital</b>        |             |                      |                      |
| Fond for urealiserte gevinster     |             | 55 510 000           | 49 736 000           |
| Sparebankens fond                  |             | 573 574 000          | 531 582 000          |
| Gavefond                           |             | 5 050 000            | 4 100 000            |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>    |             | <b>634 134 000</b>   | <b>585 418 000</b>   |
| <b>Sum egenkapital</b>             |             | <b>634 134 000</b>   | <b>585 418 000</b>   |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>    |             | <b>5 041 608 000</b> | <b>4 941 292 000</b> |



# ÅRSRAPPORT 2022

## SØGNE OG GREIPSTAD SPAREBANK

160. FORRETNINGSÅR





## INNHALDSFORTEGNELSE

|  |    |
|--|----|
| Styrets beretning .....  | 4  |
| Resultatregnskap .....   | 14 |
| Balanse .....  | 15 |
| Endring i egenkapital .....  | 17 |
| Kontantstrømoppstilling .....  | 18 |
| Noter til regnskapet .....   | 19 |
| Note 1 Generell informasjon .....  | 19 |
| Note 2 Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsippene .....                         | 19 |
| Note 3 Kritiske estimater .....  | 27 |
| Note 4 Segmenter .....   | 28 |
| Note 5 Netto renteinntekter .....  | 29 |
| Note 6 Netto andre driftsinntekter .....   | 29 |
| Note 7 Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter ..... | 30 |
| Note 8 Driftskostnader .....   | 30 |
| Note 9 Lønn, andre personalkostnader og pensjonskostnader .....                      | 30 |
| Note 10 Antall ansatte/årsverk .....   | 31 |
| Note 11 Skattekostnad .....  | 32 |
| Note 12 Tap på utlån og garantier mv. ....   | 33 |
| Note 13 Misligholdte og tapsutsatte engasjementer .....                              | 41 |
| Note 14 Klassifikasjon av finansielle instrumenter .....                             | 42 |
| Note 15 Finansielle instrumenter til virkelig verdi .....                            | 43 |
| Note 16 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost .....         | 44 |
| Note 17 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstruenter .....                        | 45 |
| Note 18 Eierinteresser i tilknyttet selskap ANS .....                                | 47 |
| Note 19 Varige driftsmidler .....  | 48 |
| Note 20 Innlån fra kredittinstitusjoner og finansforetak .....                       | 49 |



|  |    |
|--|----|
| Note 21 Innskudd fra kunder .....                            | 49 |
| Note 22 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer .....   | 50 |
| Note 23 Ansvarlig lånekapital .....                          | 51 |
| Note 24 Annen gjeld .....                                    | 51 |
| Note 25 Finansielle derivater .....                          | 52 |
| Note 26 Finansielle garantier og pantsettelse mv.....        | 52 |
| Note 27 Leieavtaler .....                                    | 53 |
| Note 28 Risikostyring og kapitaldekning .....                | 54 |
| Note 29 Kredittrisiko .....                                  | 57 |
| Note 30 Renterisiko .....                                    | 60 |
| Note 31 Valutarisiko .....                                   | 61 |
| Note 32 Likviditetsrisiko .....                              | 61 |
| Note 33 Andre risikoforhold .....                            | 63 |
| Note 34 Andre forpliktelser .....                            | 63 |
| Note 35 Godtgjørelse og lignende.....                        | 64 |
| Note 36 Hendelser etter balansedag og betingede utfall ..... | 65 |
| Nøkkeltall .....   | 66 |
| Erklæring fra styret og daglig leder .....                   | 67 |
| Revisjonsberetning .....                                     | 68 |



## STYRETS BERETNING

### DEN ØKONOMISKE UTVIKLINGEN I 2022

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbuds side førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i rask tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

### Global økonomi

Da Russland invaderte Ukraina 24. februar 2022, endret hele det geopolitiske bildet seg. Markedene for råvarer som det allerede var knapphet på, ble enda strammere. Vi fikk frykt for matvarekrise siden Ukraina er en av verdens største kornprodusenter. Kort etter ble det fokus på energisikkerhet.

I flere viktige land har sentrale indekser i andre halvdel av 2022 vist lavere aktivitet i næringslivet. Vekstomslaget avspeiler samspillet mellom en rekke faktorer. For det første bidro store stimulanter og vridning av etterspørselen fra tjenester til varer til rask vekst ut av koronapandemien, flaskehals i forsyningskjeder, mangel på innsatsfaktor og sterk prisvekst i nær sagt alle markeder. Dette ble forsterket av sanksjonene i kjølvannet av Russlands invasjon av Ukraina, ikke minst på energiområdet. Store deler av kostnadsøkningene ble sendt videre fra bedriftene til husholdningene, slik at konsumprisene økte. Høsten 2022 har prisveksten vært på sitt høyeste siden 1980-tallet i flere av de store vestlige økonomiene. Som følge av dette har sentralbankene svart med hyppige renteøkninger. Både prisvekst og rentehopp reduserer husholdningenes kjøpekraft og i mange land er forbrukertilliten, synet på landets og egen økonomi,

på sitt laveste noensinne. Lavere kjøpekraft og svekket tillit peker mot lavere forbruksvekst. Økte renter virker dessuten dempende på boligspørsmål og -bygging, men også på børskurser og kapitaltilgang. I tillegg svekkes børsværdiene av forventninger om lavere vekst i aktivitet og inntjening. For bedriftene betyr dette svakere vekstambisjoner, og følgelig reduserte investeringer og færre ansettelser.

Bildet utenlands er imidlertid ikke uten lyspunkter. Viktigst er at lavere etterspørsel har bidratt til å løse opp i de globale flaskehalsene. En annen viktig del av bildet er at energisituasjonen i Europa høsten 2022 ble bedre enn fryktet, takket være mildt vær og økt energiimport fra andre land.

### Norsk økonomi

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte de sesongjusterte prisene i landet med 1,5 prosent. Kristiansandsregionen hadde den høyeste prisveksten med 5,0 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil



fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter, vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien, økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Strømprisene har holdt seg høye siden høsten 2021. De høye strømprisene bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømtøtteordning reduserer effekten noe.

Sysselsettingen har holdt seg høy gjennom 2022. NAV sin statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrå sin utvalgsundersøkelse for ledige stillinger, bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært høy også i 2022. AKU-ledigheten ligger i desember 2022 på 3,4 % (3,4), mens den NAV-registrerte ledigheten for helt ledige i desember 2022 er 1,6 % (2,6).

Oslo Børs endte 2022 med en svak nedgang på 1 prosent. Børsåret har vært preget av høyere energipriser, raskere renteoppgang enn ventet og et skattesjokk innen laksenæringen. Internasjonalt var aksjeindeksen med 500 viktige børsnoterte selskaper i USA (S&P 500) ned hele 20,3 prosent. Det har vært et like stort børsfall på Oslo børs, om man ser bort fra energi og shipping.

For øvrig ser man på Oslo Børs at egenkapitalbevisene til bankene i EK-bevisindeksen, var ned med ca. 7 prosent.

## VIRKSOMHETEN I 2022

Søgne og Greipstad Sparebank oppnådde et totalresultat for 2022 kr 51,9 mill. (kr 40,5 mill. i 2021).

Utlånsveksten var på kr 49 mill. (kr 151 mill.) og tilsvarer en vekst på 1,2 %. Innskuddsveksten var på kr 29 mill. og tilsvarer en vekst på 0,9 % (8,0%).

Bankens innskudd og brutto utlån ved utgangen av året er henholdsvis kr 3.270 mill. og kr 4.321 mill. Banken har i tillegg overført boliglån til Verd Boligkreditt og dette utgjør ved nyttår kr 1.143,6 mill.

Søgne og Greipstad Sparebank er en selvstendig sparebank med sterk lokal forankring. Bankens holder til i Kristiansand kommune med hovedkontor i Søgne og filialkontor på Nodeland.

Banken har fortsatt en sterk markedsposisjon både innen privatmarkedet og bedriftsmarkedet i vårt distrikt.

Søgne og Greipstad Sparebank sitt fundament er forholdet til kundene. Vårt mål er å gi en opplevelse av nærhet og god kundebehandling gjennom alle bankens kanaler, ikke bare i de fysiske banklokalene på Tangvall og Nodeland. Gode kundeopplevelser handler om å bli vist positivt engasjement og vennlighet kombinert med produkter og tjenester av god kvalitet.

Banken inngår i et samarbeid med 7 andre sparebanker kalt De samarbeidende sparebanker (DSS). Det samarbeides på flere områder, men med hovedvekt på IKT og forretningsutvikling. DSS har en felles avtale med Tietoevry as som løper ut 2025, om leveranse og drift av IT-løsninger for bankene.

Banken er medeier i selskapene Frende Forsikring, Norne Securities, Brage Finans, Verd Boligkreditt samt indirekte deleier i Exbo Sørlandet. Dette bidrar til å forsterke bankens konkurranseevne, øke



inntjeningen og sikrer kundene tilgang til konkurransedyktige tjenester og produkter.

2022 har for mange vært et krevende år. Men, når vi som bank ser tilbake på fjoråret, så ble det et solid årsresultat. Vi har over 5,4 milliarder kroner i utlån til kundene våre (inkl. boligkreditt). Det er kundene som er vår eksistensberettigelse. Uten kunder, ingen bank.

Styret i Søgne og Greipstad Sparebank kan derfor for 2022 legge fram et godt regnskap.

Resultat før skatt fra videreført virksomhet ble kr 64,5 mill. (kr 47,3 mill.).

Etter styrets mening gir resultat og balanse med tilhørende noter fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet.

I årsregnskapet er forutsetningen om fortsatt drift lagt til grunn. Banken har en betryggende egenkapital og etter styrets oppfatning er det ikke noe som tilsier annet enn fortsatt drift.

Vi skal fremover i enda sterkere grad være til stede på vestsiden av Kristiansand. Der skal vi via relevante produkter og tjenester, tilgjengelige kontorer, gode IT-løsninger og kompetente ansatte bidra til bærekraftige, samfunnsnyttige og gode løsninger for kundene våre.

Banken har i mange år støttet lag og foreninger i våre kommuner med betydelige beløp. I tillegg til den ordinære gaveutdelingen gjennom Lokalbankfondet, sponser banken mange tiltak og arrangementer i løpet av året. Banken har gjennom 2022 utvidet sponsoraftalene banken har med lag og foreninger.

Banken støttet i 2022 over 100 lag og foreninger, de fleste rettet mot barn og unge. I tillegg har banken gjennom året gitt støtte til over 80 konkrete tiltak og prosjekter. Eksempelvis har Greipstad IL fått støtte til nytt tilbygg til fotballhallen på Hortemo, Søgne Turnklubb fikk støtte til utstyr i den nye hallen. Søgne Røde Kors er ute på mange frivillige søk og oppdrag og hadde behov for å oppgradere mannskapsbilen sin. Banken gav i fjor penger til kjøp av en brukt Toyota Land Cruiser. Foreningen Losskøyta Songvaar FLS fikk støtte til

motor og propell slik at losskøyta kunne ferdigstilles. Søgne Dykkerklubb fikk støtte til kompressorlegg. Mange lag og foreninger har også fått en ekstra julegave gjennom utdelingen av 200.000 kroner via bankens julekalender på Facebook.

## REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

### Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjorde kr 99,5 mill. (kr 78,0 mill.). Økningen skyldtes i hovedsak økt utlånsvekst og økt generelt rentenivå. Rentenetto ble 1,98 % mot 1,57 % i 2021. Rentenettoen ble belastet med kr 2,3 mill. (2,3 mill.) i avgift til bankenes sikringsfond.

### Andre driftsinntekter

For 2022 utgjorde andre inntekter kr 36,7 mill. (kr 31,5 mill.) hvorav provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde kr 18,4 mill. (kr 16,0 mill.).

Utbytte og andre inntekter var kr 9,6 mill. (kr 11,1 mill.) Netto verdiendring og gevinst på finansielle instrumenter ble kr 11,0 mill. (kr 7,8 mill.) hvorav hoveddelen er verdøkning på bankens beholdninger av aksjer. Prinsippet om å vurdere finansielle instrumenter til virkelig verdi medfører at bankens resultat vil kunne variere betydelig periodene imellom.

Andre driftsinntekter utgjorde kr 0,6 mill. (kr 0,6 mill.).

### Driftskostnader

Samlede driftskostnader beløp seg i 2022 til kr 71,3 mill. (kr 60,2 mill.). Dette ga en kostnadsprosent på 49 % (55 %). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør driftskostnadene 1,42 % (1,22 %). Lønn og andre personalkostnader utgjorde den største andelen av bankens samlede driftskostnader og beløp seg til kr 38,2 mill. (kr 31,9 mill.). Andre driftskostnader utgjorde kr 31,9 mill. (kr 26,6 mill.) hvorav IT- kostnader utgjør hoveddelen på kr 14,6 mill. (kr 12,5 mill.) Av-/nedskrivninger utgjorde kr 1,2 mill. (kr 1,4 mill.).



## TAP OG MISLIGHOLD

Banken beregner forventet tap etter IFRS 9 (se note 12). Trinn 1 består av friske lån, og trinn 2 består av lån som er over 30 dagers mislighold eller der låntakerne på annen måte har fått en vesentlig økt kreditt risiko. Samlede kreditt-tap var kr 0,4 mill. (kr 2,0 mill.) hvorav kr 1,1 mill. utgjør endringer i IFRS9 nedskrivninger. Banken har i løpet av 2022 ikke utført endringer i makroøkonomiske vurderinger i IFRS 9 modellen. Trinn 3 består av kredittengasjementer i mislighold over 90 dager, samt tapsutsatte engasjementer. Tap på kr 2,8 mill. (kr 0,2 mill.) ble konstatert i løpet av 2022.

Brutto misligholdte kredittengasjementer over 90 dager utgjorde ved årsskiftet kr 6,9 mill. (kr 9,4 mill.) og utgjør 0,16 % (0,22 %) av brutto utlån. Øvrige kredittforringede engasjement var kr 43,6 mill. (20,2 mill.)

## ÅRSRESULTAT

Resultat før skatt fra videreført virksomhet ble kr 64,5 mill. (kr 47,3 mill.) og utgjør 1,28 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Skatt på resultat fra videreført virksomhet utgjør kr 11,8 mill. (kr 8,0 mill.). Andre inntekter og kostnader ble kr - 0,8 mill. (kr 1,2 mill.).

Totalresultat for regnskapsåret ble kr 51,9 mill. (kr 40,5 mill.).

## BALANSE

Søgne og Greipstad Sparebank hadde ved utgangen av 2022 en forvaltningskapital på kr 5.041,6 mill. (kr 4.941,3 mill.), en økning på kr 100,3 mill.

Netto utlån til kunder økte til kr 4.310,7 mill. (kr 4.261,3 mill.) etter en utlånsvekst i 2022 på kr 49,4 mill. tilsvarende 1,16 %

Utlånsveksten skjedde i hovedsak innenfor privatmarkedet og næringssektoren omsetning og drift av fast eiendom. Fordelingen av utlån på ulike typer virksomhet og geografiske områder fremgår av note 29 i regnskapet.

Banken har i tillegg overført kr 266,6 mill. (kr 66,8 mill.) i boliglån til Verd boligkreditt i løpet av året og har ved utgangen av året totalt kr 1.143,6 mill. (877,0 mill.) i portefølje i Verd Boligkreditt AS.

Inkludert overføring til boligkreditselskapet har banken i 2022 en samlet brutto vekst i utlån på 313,6 mill. kr eller 6,1 %.

Bankens utlån er ved årsskiftet fordelt med 75,1 (75,0) % på personmarked og 24,9 (25,0) % på bedriftsmarked.

Banken har ved årsskiftet fastrentelån til kunder på kr 199,1 mill. (kr 180,5 mill.) med en gjennomsnittlig gjenværende løpetid på 2,4 (2,7) år.

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer var ved utgangen av året på kr 244,7 mill. (kr 241,7 mill.). Finansielle derivater, som er rentesikring av fastrentelån er på kr 3,3 mill. (kr 1,0 mill.)

Bankens beholdning av aksjer, andeler og andre verdipapirer er på kr 205,8 mill. (kr 154,3 mill.). De største eierpostene har banken i samarbeidende selskaper som Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Norne Securities AS, Brage Finans AS og LSG Eiendomsmegling AS.

Innlån fra kredittinstitusjoner utgjorde kr 152,5 mill. (kr 142,2 mill.)

Innskudd og andre innlån fra kunder utgjorde ved utgangen av 2022 kr 3.270,0 mill. (kr 3.240,6 mill.), hvilket tilsvarer en økning på kr 29,4 mill.

Banken har ved årsskiftet fastrenteinnskudd på kr 98,6 mill. (kr 63,7 mill.) med en gjennomsnittlig løpetid på 7 (6) måneder.

Innskuddsdekningen var ved utgangen av året på 75,7 % (75,8 %). Det å opprettholde innskuddsnivået er en prioritert oppgave og banken har en målsetning om å ha en innskuddsdekning på over 70 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utgjorde ved årsskiftet kr 902,9 mill. (kr 901,3 mill.) og var fordelt på fem seniorlån med løpetider på opptil 5 år.

Bankens samlede garantiforpliktelser var ved utgangen av året på kr 14,7 mill. (kr 19,4 mill.). Garantiene er i hovedsak sikret med pant i fast eiendom.



## TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier 50 % av Nodeland Senter ANS hvorav banken leier deler av bygget på Nodeland. Balanseført verdi av bankens eierandel var ved nyttår kr 2,0 mill. (kr 2,5 mill.).

Banken eier 33,3 % av LSG Eiendomsformidling AS. Balanseført verdi av bankens eierandel var ved nyttår kr 14,7 mill.

## DISPONERINGER

Totalresultat for regnskapsåret utgjorde kr 51,9 mill. (40,5 mill.)

Søgne og Greipstad Sparebank har en intensjon om å avsette ca. 8 % av totalresultatet etter skatt til bankens gavefond og har for 2022 avsatt kr 4,1 mill. Fond for urealiserte gevinster er økt med kr 5,8 mill. og kr 42,0 mill. er overført til sparebankens fond.

## KONTANSTRØM

Bankens likviditetsbeholdning utgjorde ved årsskiftet kr 139,3 mill. (kr 162,7 mill.). Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter var kr 23,8 mill. hvorav økningen i hovedsak skyldes økte renteinbetalinger. Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter utgjør kr – 32,4 mill. kr og skyldes i hovedsak aksjeinvesteringer. Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter ble på kr – 14,8 mill. kr. Totalt likviditetsendring utgjør kr – 23,4 mill. kr.

## SOLIDITET OG KAPITALKRAV

Ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital utgjorde henholdsvis kr 500,4 mill. (kr 495,7 mill.), kr 500,4 mill. (kr 495,7 mill.), og kr 550,9 mill. (kr 546,0 mill.) ved utgangen av året. Dette ga en ren kjernekapitaldekning og kjernekapitaldekning på 20,90 % (20,88 %) og en kapitaldekning på 23,01 % (23,00 %).

Samlet egenkapital utgjorde kr 634,1 mill. (kr 585,4 mill.) Bankens uvektede kjernekapitalandel ble 10,0 % (10,0 %).

Bankens minstekrav til ren kjernekapital inklusiv pilar 2-tilllegg er på 14,6 %. Banken tar i sin

kapitalplanlegging høyde for økte kapitalkrav i 2023.

## RISIKOFORHOLD

Søgne og Greipstad Sparebank har en bevisst holdning til styring, kontroll og oppfølging av bankens samlede risikobilde. Styret kan konstatere at banken i 2022 ikke hadde vesentlige avvik, tap eller hendelser og anser at banken har en god risikostyring og internkontroll.

Risikostyring og internkontroll støtter opp under bankens strategiske utvikling og er en prioritert oppgave for styret.

Banken har som et av sine hovedmål å ha en moderat risikoprofil. Med risiko forstår vi alle forhold som kan hindre banken i å nå fastsatte strategier og mål.

Helhetlig risikostyring er en prosess, gjennomført av styret, ledelse og ansatte anvendt i fastsettelse av strategi på tvers av virksomheten for å håndtere risiko slik at den er i samsvar med virksomhetens risikoappetitt og for å gi rimelig grad av sikkerhet for virksomhetens måloppnåelse.

Styret har fastsatt følgende styringsdokumenter:

- Strategiplan
- Strategi for risikostyring og internkontroll
- Strategi for kredittrisiko
- Strategi for markedsrisiko
- Strategi for likviditetsrisiko med beredskapsplaner
- Strategi for operasjonell risiko
- Klima og miljø policy

Gjennom kvartalsvis rapportering evaluerer styret bankens risiko - og kapitalbildet mot vedtatte styringsmål og rammer.

Styret vurderer ut fra en totalvurdering bankens samlede risikoeksponering som moderat.

De viktigste risikoområder banken står overfor er:

### Kredittrisiko:

Kredittrisiko kan defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne



avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisiko håndteres gjennom utarbeidet kredittstrategi og retningslinjer gitt i kredittåndbok. Ved innvilgelse av lån gjennomgås kundene betjeningsevne og sikkerhet. Ved større engasjementer behandles søknaden i bankens kredittutvalg eller i styret.

For å sikre en forsvarlig eksponering knyttet til kredittrisiko har styret fastsatt flere styringsmål som rapporteres kvartalsvis. Løpende utvikling følges i risikorapport med blant annet porteføljeutvikling, store engasjement, engasjement fordelt på risikoklasser, utsatte og misligholdte lån og overtrekk. På privatmarkedet er det i tillegg rapportering i henhold til gjeldende utlånsforskrift.

Konsentrasjonsrisiko er risikoen banken har for at en eller flere engasjementer kan bli misligholdt på grunn av negativ utvikling hos en større kunde eller en helnæringssektor. Banken har et bevisst forhold til diversifisering av utlånsporteføljen hva gjelder bransje, sikkerhet og størrelse på enkeltengasjementer. Banken søker å diversifisere mellom de ulike segmentene og å unngå risiko i bransjer hvor banken ikke har tilstrekkelig kompetanse eller er usikre på den generelle fremtidige risikoen.

Kredittpolicy og kredittstyringsdokumenter evalueres av styret årlig. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å kunne styre kredittrisikoen i tråd med bankens kredittpolicy. Dette danner grunnlag for bankens prismodell, som skal ivareta en riktig prising av risiko basert på debitors betjeningsevne- og tilbakebetalingsevne, etablert sikkerhet for engasjementet og kapitalkrav. Risikoklassifisering benyttes også i beregning av forventet tap etter IFRS 9.

#### Likviditetsrisiko:

Likviditetsrisiko kan defineres som risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens

ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Banken har utarbeidet likviditetsstrategi med beredskapsplaner. Likviditet og funding er et sentralt område som vies stor oppmerksomhet. Det utarbeides hvert kvartal en intern risikorapport og fundingrapport som behandles i bankens styre.

#### Markedsrisiko:

Markedsrisiko kan defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Markedsrisikoen består således av renterisiko, aksjekursrisiko og valutarisiko.

Banken har utarbeidet en markedsrisikostrategi som fastsetter styringsmål og risikotoleranse for bankens markedsrisiko. Rapporteringen gjøres kvartalsvis til bankens styre ut fra Finanstilsynets metodikk og rapporterer aksjerisiko, renterisiko, valutarisiko, spreadrisiko og eiendomsrisiko.

#### Operasjonell risiko:

Bankens operasjonelle risiko oppstår som følge av systemfeil eller kontrollfeil som medfører at ledelsen hindres i å overvåke eller kontrollere de øvrige risiki eller at den normale transaksjonsbehandlingen hindres. Banken reduserer operasjonell risiko gjennom god styring og kontroll gjennom kontrollrutiner, et etablert rutineverk og en egen funksjon for risikokontroll og compliance.

#### Klimarisiko:

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittrisiko og finansielle tap for banken. Banken anser fysisk- og overgangsrisiko i utlån og finansielle plasseringer som høyst relevante. Fysisk risiko kan ha finansielle implikasjoner for virksomheter gjennom direkte skade på eiendeler og ha indirekte virkninger gjennom forstyrrelser av leverandørkjeden. Overgangsrisiko innebærer varierende grad av finansiell og omdømmerisiko for virksomheter i overgang til et lavutslippssamfunn. Vurdering av bærekraft og klimarisiko er i banken en integrert del av kredittprosessen.



## Andre risikoforhold:

Banken har i 2022 sett en vesentlig økning av svindelhendelser mot banknæringen deres kunder og risikoen for at bankens kunder kan utsettes for svindel vurderes å være økende.

Banken vurderer for øvrig løpende de endringer og krav banken står overfor som kan påvirke så vel resultat- som balanseutvikling.

## ETIKK, SAMFUNNSANSVAR OG ESG

### ESG i kredittvurderingen (Environmental, Social, and Corporate Governance)

Grunntanken bak sparebankmodellen er samfunnsansvar. Å bidra til en bærekraftig fremtid er en viktig del av samfunnsansvaret vårt. Som bank har vi gode muligheter for påvirkning, særlig på kredittområdet. Banken har etablert klima- og miljøpolicy.

Banken har i sin kredittgivning lagt økt fokus på klimarisiko ved vurdering av kredittengasjementer, herunder fysisk risiko og overgangsrisiko. Ellers følger vi regelverksutviklingen på området nøye og tilpasser oss denne.

I henhold til den nye åpenhetsloven er vi pliktige til å utføre aktsomhetsvurderinger av våre samarbeidspartnere, leverandører og underleverandører gjennom en risikobasert tilnærming. Banken arbeider med slike vurderinger og øvrige vesentlige avtaler innen rammen av åpenhetsloven. Aktsomhetsvurderingene vil bli offentliggjort på bankens hjemmeside innen lovens frist 30. juni 2023.

### SAMFUNNSANSVAR

Søgne og Greipstad Sparebank sin virksomhetside er «I over 150 år har vi ment at virkelige verdier handler om mer enn vårt eget overskudd. Som ansvarlig sparebank er vi fortsatt levende opptatte av å gjøre lokalsamfunnet til et enda bedre sted å leve».

Søgne og Greipstad Sparebank tilbyr bank- og forsikringstjenester til privatpersoner, små og mellomstore bedrifter samt lag og foreninger. Gjennom konkurransedyktige produkter og betingelser, korte beslutningsveier og personlig

service, skal vi bidra til positiv utvikling for kunder og lokalsamfunn

Bankens slagord «Dyrker lokale verdier» bygger opp om denne visjonen.

Banken har vært en sentral del av Søgne og Songdalen i over 150 år og har et like langt engasjement for at det skal være godt å bo i bygdene våre. Derfor gis en andel av overskuddet tilbake til samfunnet. Opprettelsen av Lokalbankfondet er bankens måte å synliggjøre og strukturere dette engasjementet på. Bidraget til samfunnsnyttige tiltak skal, sammen med lokal sponsorvirksomhet, styres på en slik måte at det støtter best mulig opp under bankens visjon.

Banken har følgende rapportering av samfunnsansvar i henhold til regnskapslovens § 3-3c.

### Menneskerettigheter

Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet. Gjennom valg av produkter og leverandører basert på en overordnet innkjøpspolicy ønsker banken å fremme respekt for anerkjente menneskerettigheter. Her vil også den nye åpenhetsloven være et viktig bidrag.

### Korrupsjon

Banken har etablert etiske retningslinjer for de ansatte og styret er opptatt av at det legges stor vekt på å ha en høy etisk standard internt og i dialogen med kundene. Banken har også egne rutiner for å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandlinger. Alle ansatte gjennomfører årlig antihvitvaskingskurs.

### Arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold

Banken har etablert retningslinjer om arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold i bankens personalhåndbok og bedriftsoverenskomst. Personalhåndboken inneholder i hovedsak prinsipper og informasjon om bankens arbeidsmiljø, arbeidsreglement, rekruttering, opplæring/personalutvikling, ledelse og samarbeidsformer, lønn og normering, kommunikasjon, likestilling og velferdstiltak. Bankens bedriftsoverenskomst inneholder i



hovedsak prinsipper og informasjon om ansattes arbeidstid, kompensasjonsregler, lønn og bonusordninger og retningslinjer for eksamen og lesefri.

#### Ytre miljø

Søgne og Greipstad Sparebank er sertifisert som Miljøfyrtårnbedrift. Bankens forurensing av det ytre miljø vil stort sett være av indirekte karakter blant annet ved kjøp og bruk av reiser, energi, papir og andre forbruks-gjenstander, samt ved oppvarming, kloakk, avfall og avfallshåndtering. Styret anser at dette bidrar til minimal forurensing av det ytre miljø. Banken har heller ingen pålegg fra offentlige myndigheter.

#### ORGANISASJON

Banken har som hovedmål å arbeide for full likestilling mellom kjønnene på alle plan. Det legges særskilt vekt på yrkesmessig likestilling, herunder muligheter for etterutdanning og videre utvikling av ansatte. Søgne og Greipstad Sparebank hadde ved årsskiftet totalt 34 fast ansatte, hvorav 15 menn og 19 kvinner.

Det gjennomføres årlige medarbeidersamtaler for alle ansatte og banken har en meget sterk ressurs i engasjerte, dyktige og kundevennlige medarbeidere som gjør en stor innsats. Arbeidsmiljøet i banken betegnes som godt.

Samarbeidet mellom bankens ledelse og tillitsvalgte er meget godt. Sykefraværet ble på 3,2 % i 2022, hvorav korttidssykefraværet under 16 dager utgjorde 1,7 %.

Banken har avtale med NAV Arbeidslivsenter om et Inkluderende Arbeidsliv. Det har ikke vært rapportert om skader eller ulykker i løpet av året. Pensjonsordningen med ytelsesbasert tjenestepensjon er lukket og nyansatte blir tilbudt ordning med innskuddsbasert tjenestepensjon. Banken har en egen senioravtale og er tilknyttet BTH SØR (bedriftshelsetjeneste).

#### EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE

Søgne og Greipstad Sparebank er en selveid institusjon, uten egenkapitalbevis eller aksjonærer. Banken ønsker å være en lokal bank med nærhet til kundene. Gjennom Lokalbankfondet gis det støtte til mange aktiviteter og prosjekter og dette medvirker til at bankens posisjon i lokalsamfunnet blir ytterligere styrket. For å sikre god kundebehandling og rådgivning er det lagt stor vekt på å ha faglig dyktige medarbeidere med fokus på høy etisk standard.

Sparebankenes styringsstruktur følger av særskilte regler i finansforetaksloven. Eierstyringen utøves av generalforsamlingen og styret. Sammensetning av disse er nærmere omtalt senere i beretningen. Banken skal fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de regler som gjelder for en sparebank. Banken tilbyr bank- og forsikringstjenester og utfører disse i samsvar med gjeldende regler.



## STYRETS SAMMENSETNING

Styret i Søgne og Greipstad Sparebank består av følgende personer.

### Geir Tønnesland (styrets leder)

Geir er konserndirektør i SG Armaturen AS. Han har tidligere arbeidserfaring som Adm.Dir. i LOS, Daglig leder i Scantrade og Konserndirektør i ISS. Over 25 års ledererfaring fra det private næringsliv. Styreleder i datterselskap av SG, styreleder i IK Start 2016-2018 og enkelte andre styreverv. Geir er utdannet ved Norges Markedshøyskole/BI og har en Bachelorgrad i markedsføring og kommunikasjon. Han har vært styreleder i SG Sparebank siden 2020.

### Per Sigurd Sørensen (styrets nestleder)

Per Sigurd er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole. Han har tidligere vært ass. banksjef i Nordea, Kristiansand, økonomi-/finanssjef innenfor industri- og shippingsselskaper i Kristiansand og er i dag fakultetsdirektør ved fakultet for Samfunnsvitenskap ved Universitetet i Agder. Han har tidligere styreverfaring fra flere større virksomheter, bl.a Kilden teater og konserthus, Sørlandet sykehus HF, Vest-Agder Energiverk (i dag Agder Energi). Per Sigurd har også vært ordfører i Kristiansand i 4 år. Han har vært styremedlem i SG Sparebank siden 2016

### Ragnhild Mørner Fidjestøl (styremedlem)

Ragnhild har utdannelsen «Data- og Multimedieteknikk» fra Høgskolen i Gjøvik. Hun jobber som senior-rådgiver innen forretningsrådgivning og tjenestedesign i konsulentselskapet Bouvet. Ragnhild har mer enn 20 års erfaring fra IT- og teknologibransjen med erfaring fra blant annet havvind, energi, offshore, telekom og offentlig sektor. Ragnhild har tidligere styreverfaring fra foreningsliv. Hun har vært styremedlem i SG Sparebank siden 2019.

### Ellen Katrine Nyhus (styremedlem)

Ellen Katrine er siviløkonom og Dr. Oecon fra Norges Handelshøyskole. Hun jobber som professor ved Handelshøyskolen ved UiA og har økonomisk forbrukeratferd som spesialfelt. Hun har vært president for the International Association for Research in Economic Psychology og har styreverfaring fra Agder Energi Nett og Mediehuset Fædrelandsvennen. Ellen Katrine er medlem av styret for Finansnæringsens Autorisasjonsordninger. Hun har vært styremedlem i SG Sparebank siden 2016

### Rolf Stig Prestvold

Rolf Stig utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole og har tidligere arbeidserfaring hovedsakelig fra Kruse Smith AS som økonomisjef for region Syd. Han jobber i dag som økonomi- og personalsjef i Repstad Anlegg, og har styreverfaring fra tilknyttede selskap til tidligere og nåværende arbeidsgivere. Rolf Stig har over 20 års styreverfaring fra foreningsliv. Han har vært styremedlem i SG Sparebank siden 2020.

### Anne Hærås Nepstad (ansattvalgt styremedlem)

Anne er ansattes representant i styret. Hun har en Bachelor of Business Administration fra BI og har jobbet i banken siden 1988 i ulike avdelinger. Anne er hovedtillitsvalgt i banken og jobber i dag i serviceteamet på bedriftsmarkedsavdelingen. Hun er Autorisert Finansiell Rådgiver. Anne har vært styremedlem i åtte år.

## STYREANSVARSFORSIKRING

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringen en felles styre og ledelsesansvarsforsikring i Lockton mellom 12 banker.



## FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet for 2022 er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. Styret bekrefter at denne forutsetningen er til stede. Etter styrets oppfatning gir det fremlagte regnskapet med resultat, balanse og tilhørende noter god informasjon om selskapets drift og stilling ved årsskiftet. Det har ikke vært vesentlige hendelser som påvirker resultat og de verdivurderinger som er gjort utover de hendelser som er reflektert i årsregnskapet. For øvrig har det ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utgang som er av betydning for bedømmelsen av selskapet.

## UTSIKTENE FREMMOVER

Det understrekes at det normalt er stor usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold. Den pågående situasjonen i Ukraina med tilhørende virkninger på energipriser og forsyningslinjer m.m. forsterker denne usikkerheten. Vi har imidlertid vurdert framtidssiktene etter beste evne.

Kristiansandsregionen er blant de områder i landet som har klart urolighetene i boligmarkedet best i 2022. Et balansert boligmarked ansees som en kvalitet ved vårt markedsområde.

Rentenivået som økte betydelig gjennom andre halvdel av 2022, antas å stige noe videre inn i 2023. Dette gir banken en bedre avkastning på egenkapitalen.

Konkurransesituasjonen i bankens markedsområde er sterk. Bankens marginer vil være under press. Prising av risiko på kredittområdet er et av virkemidlene for å kunne opprettholde en tilfredsstillende rentenetto. Rentenettoen påvirkes også av bankens innlånskostnader i obligasjonsmarkedet, som antas å øke noe bl.a. gjennom høyere spreader ved refinansiering av obligasjonslån.

Søgne, 08. mars 2023

## Styret i Søgne og Greipstad Sparebank

**Geir Tønnesland**  
(styrets leder)

**Per Sigurd Sørensen**  
(styrets nestleder)

**Ragnhild Mørner Fidjestøl**  
(styremedlem)

**Ellen Katrine Nyhus**  
(styremedlem)

**Anne Hærås Nepstad**  
(styremedlem ansattrepresentant.)

**Rolf Stig Prestvold**  
(styremedlem)

**Vidar Skaaland**  
(administrerende banksjef)

(elektronisk signert)



## RESULTATREGNSKAP

|   | Noter       | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Renteinntekter og lignende inntekter  | 5           | 154.066       | 107.938       |
| Rentekostnader og lignende kostnader  | 5           | 54.594        | 29.985        |
| <b>Netto renteinntekter</b>   | <b>5</b>    | <b>99.472</b> | <b>77.953</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                                | 6           | 18.381        | 16.009        |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                                | 6           | 2.895         | 3.931         |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                             | 6,17        | 9.649         | 11.107        |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter           | 3, 6, 7, 15 | 11.013        | 7.765         |
| Andre driftsinntekter   | 6           | 576           | 599           |
| Lønn og andre personalkostnader   | 9, 10, 32   | 38.230        | 31.936        |
| Andre driftskostnader   | 8           | 31.860        | 26.883        |
| Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler   | 19          | 1.218         | 1.388         |
| Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer                    | 3, 12, 13   | 407           | 2.035         |
| <b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>                               |             | <b>64.482</b> | <b>47.261</b> |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet                                       | 11          | 11.787        | 7.967         |
| <b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>                             |             | <b>52.695</b> | <b>39.294</b> |
| Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt                               |             | 0             | 0             |
| <b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>                                  |             | <b>52.695</b> | <b>39.294</b> |
| <b>Andre inntekter og kostnader</b>   |             |               |               |
| Andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet          |             |               |               |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger                     | 9           | -1.001        | 1.759         |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet |             | 250           | -440          |
| Andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet            |             |               |               |
| Øvrige andre inntekter og kostnader   |             | -37           | -223          |
| Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet   |             | 9             | 56            |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>   |             | <b>-779</b>   | <b>1.152</b>  |
| <b>Totalresultat for regnskapsåret</b>  |             | <b>51.916</b> | <b>40.447</b> |



## BALANSE

|   | Noter             | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| <b>E I E N D E L E R</b>  |                   |                  |                  |
| Konter og kontantekvivalenter   | 14                | 78.941           | 78.321           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 14                | 167.951          | 171.613          |
| Utlån til og fordringer på kunder                                       | 3, 12, 13, 14, 29 | 4.310.694        | 4.261.320        |
| Rentebærende verdipapirer   | 3, 14, 15, 29     | 244.688          | 241.741          |
| Finansielle derivater   | 14, 15, 25        | 3.280            | 1.015            |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                        | 3, 14, 15, 17     | 205.812          | 154.308          |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper                                  | 18                | 2.028            | 2.473            |
| Varige driftsmidler   | 19                | 17.670           | 18.411           |
| Andre eiendeler   | 11                | 10.543           | 12.089           |
| <b>SUM EIENDELER</b>  |                   | <b>5.041.608</b> | <b>4.941.292</b> |
| <b>G J E L D O G E G E N K A P I T A L</b>                              |                   |                  |                  |
| <b>G J E L D</b>  |                   |                  |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak                 | 14,20             | 152.535          | 142.208          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                     | 14, 15, 21        | 3.270.019        | 3.240.638        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                            | 14, 16, 22        | 902.869          | 901.311          |
| Annen gjeld   | 14, 24            | 18.128           | 12.240           |
| Avsetninger   | 11, 12            | 13.376           | 9.195            |
| Ansvarlig lånekapital   | 14, 16, 23        | 50.547           | 50.282           |
| <b>SUM GJELD</b>  |                   | <b>4.407.474</b> | <b>4.355.873</b> |
| <b>E G E N K A P I T A L</b>  |                   |                  |                  |
| <b>Opptjent egenkapital</b>   |                   |                  |                  |
| Fond for urealiserte gevinster  |                   | 55.510           | 49.737           |
| Sparebankens fond   |                   | 573.574          | 531.582          |
| Gavefond  |                   | 5.050            | 4.100            |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>   |                   | <b>634.134</b>   | <b>585.418</b>   |
| <b>SUM EGENKAPITAL</b>  | 28                | <b>634.134</b>   | <b>585.418</b>   |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>   |                   | <b>5.041.608</b> | <b>4.941.292</b> |



Søgne, 08. mars 2023

Styret i Søgne og Greipstad Sparebank

**Geir Tønnesland**  
*(styrets leder)*

**Per Sigurd Sørensen**  
*(styrets nestleder)*

**Ragnhild Mørner Fidjestøl**  
*(styremedlem)*

**Ellen Katrine Nyhus**  
*(styremedlem)*

**Anne Hærås Nepstad**  
*(styremedlem ansattrepresentant.)*

**Rolf Stig Prestvold**  
*(styremedlem)*

**Vidar Skaaland**  
*(administrerende banksjef)*

(elektronisk signert)



## ENDRING I EGENKAPITAL

| (NOK 1 000)                                    | Fond for<br>urealiserte<br>gevinster | Bankens fond   | Gavefond     | Sum<br>egenkapital |
|--|--------------------------------------|----------------|--------------|--------------------|
| <b>Egenkapital pr. 01.01.2021</b>              | <b>47.568</b>                        | <b>496.503</b> | <b>4.200</b> | <b>548.271</b>     |
| Resultat før andre inntekter og kostnader      | 2.168                                | 33.926         | 3.200        | 39.294             |
| Andre inntekter og kostnader                   | 0                                    | 1.152          | 0            | 1.152              |
| Belastet gavefondet                            |                                      |                | -3.300       | -3.300             |
| <b>Egenkapital pr. 31.12.2021 / 01.01.2022</b> | <b>49.736</b>                        | <b>531.582</b> | <b>4.100</b> | <b>585.418</b>     |
| Resultat før andre inntekter og kostnader      | 5.774                                | 42.771         | 4.150        | 52.695             |
| Andre inntekter og kostnader                   | 0                                    | -779           | 0            | -779               |
| Gaveutdeling/avsetning til gaver               |                                      |                | -3.200       | -3.200             |
| <b>Egenkapital pr. 31.12.2022</b>              | <b>55.510</b>                        | <b>573.574</b> | <b>5.050</b> | <b>634.134</b>     |



## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

|   | 2022           | 2021           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>                          |                |                |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder  | 140.897        | 104.821        |
| Inn-/utbetalinger på utlån til kunder   | -45.885        | -153.149       |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder                                      | -24.608        | -14.526        |
| Inn-/utbetalinger på innskudd fra kunder                                      | 28.999         | 239.993        |
| Netto rentebetalinger på lån/innskudd fra kredittinstitusjoner og sentralbank | 3.797          | 629            |
| Netto inn-/utbetaling av lån/innskudd til/fra kredittinstitusjoner            | -20.279        | -366           |
| Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner                            | 4.858          | 1.849          |
| Kjøp og salg av sertifikater og obligasjoner                                  | -3.784         | -10.598        |
| Andre innbetalinger   | 20.064         | 21.841         |
| Driftsutbetalinger  | -69.591        | -67.021        |
| Periodens betalte skatt   | -7.450         | -8.048         |
| Betalte gaver   | -3.200         | -3.300         |
| <b>Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter (A)</b>             | <b>23.818</b>  | <b>112.126</b> |
| <b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>                            |                |                |
| Utbetaling vedr. kjøp av varige driftsmidler                                  | -997           | -973           |
| Innbetaling ved salg av varige driftsmidler                                   | 520            | -              |
| Kjøp og salg av aksjer  | -41.540        | 1.537          |
| Utbytte fra aksjer  | 9.649          | 11.107         |
| <b>Likviditetsendring vedr investeringer (B)</b>                              | <b>-32.368</b> | <b>11.672</b>  |
| <b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>                           |                |                |
| Innbetalinger ved utstedelse av verdipapirgjeld                               | 200.000        | 150.000        |
| Innbetalinger ved salg av egne obligasjoner                                   | -              | 70.000         |
| Utbetalinger ved innfrielse av verdipapirgjeld                                | -200.000       | -225.000       |
| Renteutbetalinger og over-/underkurs på verdipapirgjeld                       | -19.984        | -9.475         |
| Inn/utbetalinger på ansvarlig lån   | -              | -              |
| Renteutbetalinger på ansvarlig lån  | -1.717         | -1.243         |
| Inn/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjon                                | 10.000         | -50.000        |
| Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjon                               | -3.126         | -1.715         |
| <b>Likviditetsendring vedr finansiering (C)</b>                               | <b>-14.827</b> | <b>-67.432</b> |
| Sum endring likvider (A+B+C)  | -23.377        | 56.366         |
| Likviditetsbeholdning 1.1   | 162.702        | 106.336        |
| <b>Likviditetsbeholdning pr 31.12</b>   | <b>139.325</b> | <b>162.702</b> |
| <b>Likviditetsbeholdningen består av:</b>                                     |                |                |
| Konter og fordringer på sentralbanken   | 78.941         | 78.321         |
| Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid                        | 60.384         | 84.381         |
| <b>Likviditetsbeholdning</b>  | <b>139.325</b> | <b>162.702</b> |
| Ubenyttede trekkrettigheter   | 80.000         | 80.000         |



## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Søgne og Greipstad Sparebank er en selvstendig sparebank lokalisert i Kristiansand kommune og med hovedkontor i Søgne. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge.

Årsregnskapet for 2022 ble godkjent av styret 08. mars 2023.

Alle tall er oppgitt i hele 1.000 kr så fremt det ikke er opplyst noe annet.

### NOTE 2 SAMMENDRAG AV DE VIKTIGSTE REGNSKAPSPRINSIPPENE

Nedenfor beskrives de viktigste regnskapsprinsippene som er benyttet ved utarbeidelsen av regnskapet. Disse prinsippene er benyttet konsekvent i alle perioder dersom ikke annet fremgår av beskrivelsen.

#### 2.1 Rammeverk for regnskapsavleggelsen

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med Forskriften § 1-4 (2) b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Utarbeidelse av regnskap i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av bankens regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i høy grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i note 3.

Banken har i tråd med Forskriftens § 7-2 valgt å fravike følgende notebestemmelser under IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med Forskriftens § 7-3
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

#### 2.2 Nye og endrede standarder som er tatt i bruk av banken i 2022

Banken har ikke endret prinsipper eller standarder i 2022.

#### 2.3 Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor banken ikke har valgt tidlig anvendelse

Vedtatte standardene og fortolkninger med fremtidig ikrafttredelsestidspunkt er ikke vurdert å ha vesentlig betydning for banken og er derfor ikke nærmere omtalt her.

#### 2.4 Omregning av transaksjoner i utenlandsk valuta

Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som også er bankens funksjonelle valuta. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til kurs på balansedagen. Verdiendringer som følger av endret kurs mellom transaksjons- og balansedag resultatføres.

#### 2.5 Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.



Inntektsføring av renter etter effektiv rentes metode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres som "Netto verdiendringer og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter".

Renteinntekter på engasjementer i trinn 3 i tapsmodellen beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Banken inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i trinn 1 og 2.

Inntekter fra gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester resultatføres over den perioden tjenesten ytes.

Utbytte fra aksjeinvesteringer resultatføres på det tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

## 2.6 Finansielle instrumenter

### 2.6.1 Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt banken blir part i instrumentets kontraktsmessige betingelser. Vanlige kjøp og salg av investeringer regnskapsføres på avtaletidspunktet. Finansielle eiendeler fjernes fra balansen når rettighetene til å motta kontantstrømmer fra investeringen opphører eller når disse rettighetene er blitt overført og banken i hovedsak har overført risiko og hele gevinstpotensialet ved eierskapet. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er oppfylt, kansellert eller utløpt.

### 2.6.2 Klassifisering og etterfølgende måling

Finansielle instrumenter blir ved første gangs innregning klassifisert i en av følgende målekategorier:

Finansielle eiendeler:

- Amortisert kost (AK)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVPL) eller
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (FVOCI)

Finansielle forpliktelser:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell for styring av eiendelene og instrumentets kontraktsmessige kontantstrømmerkarakteristikker.

Finansielle eiendeler med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer, måles til amortisert kost. Dersom eiendelene også har som formål å kunne selges måles til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. Renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presenteres i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over Andre inntekter og kostnader skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.



## Nedskrivningsmodell

Under IFRS 9 skal tapsnedskrivninger innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, er avsetningene basert på 12-måneders forventet tap («trinn 1»). 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, men det ikke foreligger objektive bevis på tap, er avsetningene basert på forventet tap over hele levetiden («trinn 2»). Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig og det foreligger objektive bevis på verdifall (mislighold), avsettes for forventet tap over levetiden («trinn 3»).

Uavhengig av dette kan en anta at kredittrisiko ikke har økt vesentlig siden førstegangsinnregning dersom det finansielle instrumentet anses å ha en lav kredittrisiko på rapporteringstidspunktet. Banken har benyttet unntaket om lav kredittrisiko for balansepostene «Kontanter og fordringer på sentralbanker» og «Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner».

## Risikoklassifiseringssystem (PD-modell)

Søgne og Greipstad Sparebank benytter en PD-modell som er utviklet i fellesskap med flere andre banker. Modellen beregner en misligholds sannsynlighet neste 12 måneder for den enkelte kundens finansielle stilling og betalingsadferd. For næringsengasjementer er dette regnskap og betalingshistorikk m.m. For privatpersoner er det betalingshistorikk, innskudd og utlån m.m.

Hele porteføljen klassifiseres månedlig og kundene gis en risikoklasse fra A til K, hvor A er best. Risikoklasse K består av lån som er misligholdt over 90 dager, lån med individuelle nedskrivninger og lån til selskaper/personer som er gått konkurs. Systemet muliggjør en overvåking av risikoutviklingen i utlånsporteføljen.

Modellene er også integrert i bankens saksgangssystem, og er en del av kredittvurderingen av kunder. Bankens prising av utlån skal normalt gjenspeile risikoen knyttet til engasjementet. Sikkerhetsdekning er ikke hensyntatt i risikoklassifiseringen banken benytter.

Banken har følgende risikoklasser med tilhørende misligholds sannsynlighet (PD) og gruppering:

| Risikoklasse | PD                    |
|--------------|-----------------------|
| A (lav)      | [0.00;0.10>           |
| B (lav)      | [0.10;0.25>           |
| C (lav)      | [0.25;0.50>           |
| D (lav)      | [0.50;0.75>           |
| E (middels)  | [0.75;1.25>           |
| F (middels)  | [1.25;2.00>           |
| G (middels)  | [2.00;3.00>           |
| H (høy)      | [3.00;5.00>           |
| I (høy)      | [5.00;8.00>           |
| J (høy)      | [8.00;100.00>         |
| K (høy)      | [100.00] (Mislighold) |



## **Kontanter og kontantekvivalenter:**

Bankens «Kontanter og kontantekvivalenter» er utelukkende kontanter samt fordringer mot Norges Bank. Norges Bank er ratet Aaa hos Moodys og AAA/A-1+ fra S&P og har dermed lav kredittrisiko, og banken gjør følgelig ikke noen tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.

## **Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak:**

«Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak» er mot finansinstitusjoner med minimum A- rating og oppfyller dermed standardens presumpsjon om lav kredittrisiko. Banken har vurdert at dette sammenholdt med LGD vil gi uvesentlige tapsavsetninger og en har dermed ikke foretatt tapsavsetninger knyttet til denne balanseposten.

## **Utlån til og fordringer på kunder**

Etter bestemmelsene i IFRS 9 har banken valgt tapsgradsmetoden for å estimere forventet kredittap. Ved bruk av tapsgradsmetoden deles utlånsporteføljen inn i segmenter med felles kredittrisikoegenskaper og forventet tap utledes i utgangspunktet fra historiske tapstall for de ulike segmentene.

Banken har delt utlånsporteføljen i to hovedsegmenter: engasjementer mot næringsliv og engasjementer mot privatpersoner.

Banken har historisk hatt lave tap i begge segmentene, og dette medfører at det er utfordrende å utarbeide valide tapsestimater basert på egen tapshistorikk. Usikkerhet knyttet til markedene både for næringsseidendom og boligeidendom tilsier at banken må forvente noe høyere tap enn historikken tilsier. For å ta hensyn til engasjementenes iboende risiko har banken valgt å ta utgangspunkt i norske sparebankers netto bokførte tap i perioden 1995-2021. Banken har historisk hatt noe lavere tap enn landsgjennomsnittet, og forutsetter at netto bokførte tap samlet for banken vil utgjøre 0,10 % av brutto utlån ved normale makroforhold.

Benyttede tapsgrader for næringssegmentet er 0,26 % og tilsvarende 0,04 % for privatsegmentet gitt normale økonomiske tider. Det er tilsvarende fastsatt tapsgrader for oppgangstider og moderate nedgangskonjunkturer. For å ta hensyn til at tap kan bli forholdsvis mye høyere i en alvorlig nedgangskonjunktur er det også fastsatt egne tapsgrader som gjenspeiler dette. Tapshistorikk og tapsgrader i ulike scenarier blir evaluert årlig og vedtatt av bankens styre.

Hvilke tapsgrader som skal anvendes over tidshorizonten i tapsmodellen bestemmes av ledelsens beste anslag på den fremtidige makroøkonomiske utviklingen på balansedagen. Banken benytter SSBs prognoser for arbeidsledighet, utlånsrente på rammekreditter, BNP for Fastlands-Norge samt boligpris som utgangspunkt for ledelsens vurdering av makropåvirkning i modellen. Tapsgrader, oppside- og nedsidescenarier med tilhørende sannsynligheter gitt forventet makrosituasjon anvendes deretter på forventet eksponering gjennom levetiden i de ulike segmentene.

Banken har beregnet forventet levetid for utlån basert på historiske tall for segmentenes nedbetaling. Nedbetalinger i denne sammenheng innebærer avdragsbetalinger, innfrielse og refinansiering. Banken regner inn eksponering over kommende 15 år for utlån basert på total forventet nedbetaling.

Levetid for løpende kreditter er basert på historikk og vurderinger om perioden banken vil være eksponert for kredittrisiko, og forventede tap ikke ville blitt begrenset av kredittrisikohåndteringstiltak i segmentene.

Forutsetninger og parametere som er benyttet på balansedagen er vist i note 12.



Trinn 1 Ved første gangs regnskapsføring beregner banken et dag-1 tap, tilsvarende 12 måneders forventet kredittap. Trinn 1 omfatter alle finansielle eiendeler som ikke har en vesentlig høyere kredittisiko enn ved førstegangsinnregning. Avsetningen for tap tilsvarer neste 12 måneders forventede tap. Alle lån og fordringer som ikke er overført til trinn 2 eller 3 er plassert i denne kategorien.

Trinn 2 Omfatter lån og fordringer som har hatt en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene avsettes det for forventet tap over hele den forventede levetiden. Banken har definert at vesentlig økning i kredittisiko ved utlån til kunder inntreffer dersom betaling er forsinket med 30 dager eller mer, og/eller der hvor svekket betjeningsevne avdekkes i bankens risikomodeller gjennom økning på to risikoklasser. Lån med betalingslettelse medfører klassifisering i minimum trinn 2. Renteinntekter knyttet til utlån i trinn 1 og trinn 2 blir beregnet effektivrentemetoden basert på den brutto balanseførte verdien av utlån.

Trinn 3 Består av misligholdte utlån og fordringer. For disse eiendelene avsettes det også for forventet tap over hele den forventede levetiden. Banken gjennomgår jevnlig misligholdte engasjementer og foretar ved behov nedskrivning ved bruk av kontantstrømmetoden. I kontantstrømmetoden blir kundens fremtidige kontantstrømmer estimert, inkludert realisering av eventuelle sikkerheter. Differansen mellom nåverdien av fremtidige kontantstrømmer og balanseført engasjement utgjør tapsavsetningsbeløpet.

Lån i trinn 3 er presentert netto i balansen og renteinntekter på utlån i blir beregnet basert på netto balanseført verdi.

Lån i trinn 2 eller 3 kan ikke reklassifiseres til et lavere trinn før etter minimum 3 måneder etter at de er erklært friske igjen.

### Mislighold

Alle engasjementer i trinn 3 er definert som misligholdte. Ny misligholddefinisjon ble innført fra 1. januar 2021. Den nye definisjonen er i henhold til retningslinjer fra European Banking Authority om hvordan banker skal anvende misligholddefinisjon i kapitalkravforordningen samt presiseringer i CRR/CRD IV-forskriften.

Et engasjement regnes som misligholdt når et betalingskrav er forfalt mer enn 90 dager og beløpet er vesentlig (betalingsmislighold), eller dersom det er usannsynlig at kunden vil være i stand til å innfri alle forpliktelsene sine ("unlikelihood to pay"). Grenser for vesentlig beløp er kr 1.000 for personkunder og kr 2.000 for foretak. For at betalingsmislighold skal inntreffe må samtidig misligholdt beløp overstige 1 % av kundens engasjement. Det er også innført smitte- og karanteneregler.

Eksempler på situasjoner hvor det er usannsynlig at kunden vil være i stand til å innfri alle forpliktelser kan være vesentlig svekket kredittverdighet hos kunden, endringer i betalingsvilkår som reduserer verdien av fremtidige kontantstrømmer eller betalingslettelse i kombinasjon med overtrekk.

### Konstatering av tap

Konstatering av tap (fraregning av balanseført verdi) foretas når banken ikke har rimelige forventninger om å gjenvinne et engasjement i sin helhet eller en del av den. Kriterier når dette skal gjøres er blant annet:

- Avsluttet konkurs i selskaper med begrenset ansvar
- Stadfestet akkord/gjeldsforhandlinger
- Avvikling for øvrige selskaper med begrenset ansvar
- Avsluttet bo ved dødsfall
- Ved rettskraftig dom
- Sikkerheter er realisert



Engasjementet til privatpersoner og selskap som ikke er avviklet legges på langstidsovervåkning i tilfelle debitor igjen skulle bli søkegod.

#### **Modifikasjon**

Når de kontraktsregulerte kontantstrømmene fra en finansiell eiendel blir reforhandlet eller på annen måte endret, og reforhandlingen eller endringen ikke fører til fraregning av den finansielle eiendelen, beregnes den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi på nytt og det innregnes en endringsgevinst eller et endringstap i resultatet. Den finansielle eiendelens brutto balanseførte verdi beregnes på nytt som nåverdien av de reforhandlede eller endrede kontraktsregulerte kontantstrømmene, diskontert med den finansielle eiendelens opprinnelige effektive rente. Eventuelle påløpte kostnader eller honorarer justerer den endrede finansielle eiendelens balanseførte verdi og nedskrives over den endrede finansielle eiendelens gjenværende levetid.

#### **Utstedte finansielle garantier**

Finansielle garantier er kontrakter som medfører at banken må godtgjøre innehaveren for et tap som følge av at en spesifikk debitor unnlater å betale i samsvar med betingelsene, klassifiseres som utstedte finansielle garantier. Ved førstegangsinnregning av utstedte finansielle garantier balanseføres garantiene til mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av størrelsen på tapsavsetningen og beløpet som ble regnskapsført ved førstegangsinnregning med fradrag for eventuelle kumulative inntekter som er innregnet i resultatregnskapet. Ved utstedelse av finansielle garantier balanseføres vederlaget for garantien under «Andre forpliktelser» i balansen. Inntekter fra utstedte finansielle garantier og kostnader knyttet til kjøpte finansielle garantier amortiseres over durasjonen til instrumentet og presenteres som «Provisjonsinntekter» eller «Provisjonskostnader». Endring i forventet kredittap inngår i linjen «Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer» i resultatregnskapet.

#### **Lånetilsagn**

Forventede kredittap beregnes for lånetilsagn og presenteres som «Andre forpliktelser» i balansen. Endringer i avsetningen til forventet tap presenteres på linjen «Tap på utlån og garantier» i resultatet. For instrumenter som har både en trukket del og en ubenyttet ramme blir forventede kredittap fordelt pro rata mellom avsetning til tap på utlån og avsetninger i balansen basert på den relative andelen av eksponeringen.

#### **Overtatte eiendeler**

Overtatte eiendeler og eventuelle forpliktelser innregnes til virkelig verdi. Differansen mellom virkelig verdi av netto overtatte eiendeler og balanseført verdi av utlånet resultatføres som tap på utlån. Med mindre overtatte eiendeler kvalifiserer for regnskapsføring under IFRS 5 Anleggsmidler holdt for salg og avviklet virksomhet, blir eiendelene klassifiseres etter sin art i bankens regnskap. For overtatte selskaper foretas det en vurdering i forhold til konsolidering. Banken har ingen overtatte eiendeler pr 31.12.2022.

#### **2.6.2.1 Finansielle eiendeler og forpliktelser som måles til virkelig verdi over resultatet**

Finansielle eiendeler og forpliktelser som måles til Virkelig verdi over resultatet regnskapsføres ved anskaffelse til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres. Postene måles i etterfølgende perioder til virkelig verdi.

Virkelig verdi er det beløp en eiendel kan byttes i, eller en forpliktelse kan gjøres opp mellom uavhengige parter. Ved beregning legges forutsetning om fortsatt drift til grunn og avsetning for kredittrisiko i instrumentet blir inkludert ved verdsettelsen.

For finansielle instrumenter der motsvarende markedsrisiko kan påvises med tilstrekkelig sannsynlighet, benyttes midtkurser på balansedagen. Øvrige finansielle eiendeler og forpliktelser verdsettes til henholdsvis kjøps- og salgskurser. For finansielle instrumenter der det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller volatiliteter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner, benyttes den



noterte prisen innhentet fra enten en børs eller megler. I den grad det ikke er notert priser for instrumentet, dekomponeres instrumentet, og verdsettes på bakgrunn av priser på de enkelte komponentene. Dette omfatter de fleste sertifikater, obligasjoner og eventuelle derivater.

Rentebærende verdipapirer er del av en portefølje hvor verdipapirer selges og kjøpes løpende, og porteføljen blir regnskapsført til Virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Realiserte og urealiserte gevinster og tap inngår i «Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer» mens renteinntekter i inngår i linjen «Renteinntekter og lignende inntekter».

Aksjer og andeler måles til Virkelig verdi med verdiendring over resultatet under IFRS 9. Realiserte og urealiserte gevinster og tap inngår i «Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter» mens mottatt utbytte inngår i «Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter».

Derivater måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

### **2.6.2.2 Finansielle eiendeler og forpliktelser som måles til virkelig verdi over utvidet resultat**

Finansielle eiendeler og forpliktelser som føres til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader bokføres ved anskaffelse til virkelig verdi og transaksjonskostnader resultatføres. Finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi over Andre inntekter og kostnader måles i etterfølgende perioder til virkelig verdi.

Utlån til kunder med pant i bolig har kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer. Disse holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og salg, da banken selger boliglån med flytende rente til Verd Boligkreditt AS. Samme selskap kan selge utlån tilbake til banken. Disse utlånene bokføres til Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. Endringer i virkelig verdi blir ført over Andre inntekter og kostnader, mens renteinntektene føres over «Renteinntekter og lignende inntekter» og eventuelle nedskrivninger presenteres som «Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer» under Resultat fra videreført virksomhet. Verdiendringer ført over andre inntekter og kostnader reklassifiseres til «Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer» ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

### **2.6.2.3 Finansielle eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost**

Alle finansielle eiendeler som ikke bokføres til virkelig verdi, balanseføres første gang til virkelig verdi med tillegg av transaksjonskostnader. Andre forpliktelser regnskapsført til amortisert kost balanseføres første gang til virkelig verdi med fradrag for transaksjonskostnader. I etterfølgende perioder måles disse til amortisert kost. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Utlån til kunder som har kontraktsmessige kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer, og holdes i en forretningsmodell med formål å bare motta kontraktsfestede kontantstrømmer, bokføres til amortisert kost. Renteinntekter er inkludert i linjen «Renteinntekter og lignende inntekter».

Kontanter og fordringer på sentralbanker samt Utlån til kredittinstitusjoner har kontraktsmessige kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og holdes i en forretningsmodell for å motta kontraktsfestede kontantstrømmer, og disse bokføres til amortisert kost. Renteinntekter – og kostnader er inkludert i linjene «Renteinntekter og lignende inntekter».

Finansielle forpliktelser består av «Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak», «Innskudd og andre innlån fra kunder» samt «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer» og alle postene måles til amortisert kost.



Rentekostnader inngår i de respektive resultatlinjene under «Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden».

Klassifisering av finansielle instrumenter fremgår av note 14.

## 2.7 Netto presentasjon av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser presenteres netto i balansen bare når det er en ubetinget motregningsrett som kan håndheves juridisk og en har til hensikt å gjøre opp netto eller realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen samtidig.

## 2.8 Varige driftsmidler

Materielle eiendeler er klassifisert som varige driftsmidler og vurderes til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost inkluderer utgifter direkte relatert til anskaffelsen. Reparasjoner og vedlikehold kostnadsføres løpende i resultatregnskapet. Varige driftsmidler avskrives lineært over forventet brukstid. Avskrivbare eiendommer avskrives over 10 - 50 år, Inventar etc. avskrives over 0 - 10 år og IT-utstyr over 3 år. Eiendelenes restverdier og brukstider vurderes årlig og justeres om nødvendig. Det vurderes også løpende hvorvidt det foreligger behov for nedskrivning.

## 2.9 Pensjoner

### 2.9.1 Innskuddspensjon

Banken har innskuddsbasert pensjonsordning for de fleste av sine ansatte, og ordningen ivaretas av et livselskap. Banken betaler et årlig tilskudd til den enkelte ansattes kollektive pensjonssparing. Banken har ingen ytterligere forpliktelser etter at det årlige innskuddet er betalt. Premie inklusive arbeidsgiveravgift kostnadsføres direkte.

### 2.9.2 Ytelsesbasert pensjonsordning

Ytelsesbaserte pensjonsordninger beregnes i samsvar med IAS 19. Forventet avkastning på pensjonsmidlene beregnes ved bruk av diskonteringsrenten som beregnes ved brutto pensjonsforpliktelse. Aktuarielle gevinster og tap føres over Andre inntekter og kostnader.

### 2.9.3 Usikrede forpliktelse - AFP

Partene i arbeidslivet har inngått avtale om ny AFP-ordning, og premien beregnes av samlede utbetalinger mellom 1 G og 7,1 G til bedriftens arbeidstakere. Det foreligger en underdekning i ordningen. Ved eventuell avvikling av ordningen har foretakene som deltar i ordningen plikt til fortsatt premiebetaling for dekning av pensjonsutbetalinger til arbeidstakere som er tiltrådt eller som fyller vilkårene for avtalefestet pensjon på avviklingstidspunktet. Premie inklusive arbeidsgiveravgift kostnadsføres direkte.

## 2.10 Skatter

Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret samt endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller. Midlertidige forskjeller er forskjeller mellom balanseposters regnskapsførte og skattemessige verdi. Utsatt skatt fastsettes ved bruk av skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp. Utsatt skattefordel blir balanseført i den grad det er sannsynlig at den vil kunne benyttes mot fremtidig skattepliktig inntekt.



## 2.11 Tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er selskaper der banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Betydelig innflytelse foreligger normalt der konsernet har mellom 20 og 50 % av stemmerettene. Investeringer i tilknyttede selskaper bokføres etter egenkapitalmetoden. Investeringen bokføres på kjøpstidspunktet til anskaffelseskost, og bankens andel av resultatet i etterfølgende perioder inntektsføres eller kostnadsføres. Balanseført beløp inkluderer eventuell implisitt goodwill identifisert på kjøpstidspunktet.

## 2.12 Kontantstrømpstilling

Kontantstrømpstilling er utarbeidet ved bruk av direkte metode.

## 2.13 Hendelser etter balansedagen

Informasjon som fremkommer etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, vil inngå i grunnlaget for vurdering av regnskapsestimater i regnskapet og vil således være hensyntatt i årsregnskapet.

Hendelser som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom disse er vesentlige.

Disse hendelsene kan i noen grad være basert på estimater og skjønnsmessige vurderinger, og det vises til Note 3 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger.

## NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet har bankens ledelse benyttet estimater basert på beste skjønn og forutsetninger som er vurdert å være realistiske. Det vil kunne oppstå situasjoner eller endringer i markedsførhold som kan medføre endrede estimater, og dermed påvirke selskapets eiendeler, gjeld, egenkapital eller resultat.

Selskapets mest vesentlige regnskapsestimater er knyttet til følgende poster:

- Nedskrivning for forventet tap på utlån
- Virkelig verdi for finansielle instrumenter

### Nedskrivning for forventet tap på utlån

For engasjementer som er omfattet av tapsgradsmodellen, bygger modellen på flere kritiske forutsetninger som banken fastsetter. Disse forutsetningene påvirker størrelsen på forventet tap på utlån. De kritiske forutsetningene er risikoklassifiseringen, utvikling i risikoklassifisering, forventet levetid og tapsgrad. I tillegg vil konjunkturutvikling og makrovariabler tillegges vekt.

For engasjementer som er i mislighold og som er i trinn 3 i modellen benyttes kontantstrømmomodellen for å fastsette forventet tap. Tapet beregnes da som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder verddivurderinger av sikkerheter.

På grunn av betydelig estimatusikkerhet vises det sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametre og dette fremgår av note 12.



## Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko og pensjonsforpliktelser må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter fremgår av note 15.

## NOTE 4 SEGMENTER

Ut fra bankens størrelse og satsningsområder er alle kredittaktiviteter samlet i ett kredittområde. Banken styrer og følger opp kredittaktivitetene som et samlet forretningsområde.



## NOTE 5 NETTO RENTEINNETEKTER

| (NOK 1 000)   | 2022           | 2021           |
|---|----------------|----------------|
| Renteinntekter effektiv rentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 3.986          | 802            |
| Renteinntekter effektiv rentemetoden av utlån til og fordringer på kunder               | 144.726        | 105.198        |
| Renteinntekter av rentebærende verdipapirer   | 5.353          | 1.938          |
| Øvrige renteinntekter   | -              | -              |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>   | <b>154.066</b> | <b>107.938</b> |
| Rentekostnader effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner ..                | 189            | 174            |
| Rentekostnader effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder                 | 24.990         | 13.759         |
| Rentekostnader effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer                            | 26.922         | 12.938         |
| Sikringsfondsavgift   | 2.315          | 2.275          |
| Øvrige rentekostnader   | 178            | 839            |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>   | <b>54.594</b>  | <b>29.985</b>  |
| <b>Netto renteinntekter</b>   | <b>99.472</b>  | <b>77.953</b>  |

## NOTE 6 NETTO ANDRE DRIFTSINNETEKTER

| (NOK 1 000)  | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| Provisjonsinntekter garantier  | 325           | 420           |
| Provisjoner investeringstjenester  | 448           | 421           |
| Provisjonsinntekter fra betalingsformidling  | 5.474         | 4.228         |
| Provisjonsinntekter fra kredittformidling  | 3.800         | 4.160         |
| Forsikringstjenester   | 3.048         | 1.970         |
| Provisjonsinntekter fra andre banktjenester  | 5.287         | 4.812         |
| <b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>                          | <b>18.381</b> | <b>16.009</b> |
| Andre gebyr og provisjonskostnader   | 2.895         | 3.931         |
| <b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>                          | <b>2.895</b>  | <b>3.931</b>  |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                      | 9.894         | 10.893        |
| Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte          | -             | 245           |
| Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper                                     | -             | -             |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                   | <b>9.649</b>  | <b>11.107</b> |
| <b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b> | <b>11.013</b> | <b>7.765</b>  |
| <b>Andre driftsinntekter</b>   | <b>576</b>    | <b>599</b>    |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>   | <b>36.725</b> | <b>31.550</b> |



## NOTE 7 NETTO VERDIENDRING OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA OG FINANSIELLE INSTRUMENTER

| (NOK 1 000)  | 2022          | 2021         |
|--|---------------|--------------|
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer               | - 1.333       | 103          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter | 9.519         | 4.645        |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater         | 2.827         | 3.017        |
| <b>Netto verdiendring og gevinst/(tap) på finansielle instrumenter</b>       | <b>11.013</b> | <b>7.765</b> |

## NOTE 8 DRIFTSKOSTNADER

| (NOK 1 000)                            | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| Driftskostnader eiendommer             | 3.538         | 2.072         |
| Anskaff/vedlikehold inventar og utstyr | 1.659         | 1.266         |
| Driftskostnader IT                     | 14.598        | 12.475        |
| Markedsføring                          | 3.002         | 1.940         |
| Honorarer *                            | 2.762         | 1.968         |
| Andre tap                              | 122           | 1.726         |
| Øvrige driftskostnader                 | 6.178         | 5.437         |
| <b>Sum andre driftskostnader</b>       | <b>31.860</b> | <b>26.883</b> |

| * Hvorav honorarer til revisor                                 | 2022         | 2021       |
|--|--------------|------------|
| Lovpålagt revisjon   | 717          | 645        |
| Andre attestasjonstjenester                                    | -            | 66         |
| Skatte- og avgiftsrådgivning                                   | -            | -          |
| Andre tjenester utenfor revisjon                               | 456          | -          |
| <b>Sum godtgjørelse til valgt revisor inkl. merverdiavgift</b> | <b>1.172</b> | <b>711</b> |

## NOTE 9 LØNN, ANDRE PERSONALKOSTNADER OG PENSJONSKOSTNADER

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov.

### Innskuddspensjon:

Banken har pensjonsordning med innskuddspensjon, og ordningen skal sikre de ansatte alderspensjon i tillegg til de ytelser som utbetales i henhold til Folketrygdloven. Pensjonsgrunnlaget er årlig lønn med regnet faste tillegg, hvor det innbetales en avtalt prosent av pensjonsgrunnlaget.

### Usikrede forpliktelser - AFP:

For fellesordningen for AFT er årspremien i 2022 satt til 2,5 % av samlede utbetalinger mellom 1 G og 7,1 G til bedriftens arbeidstakere. Fellesordningen for AFP offentliggjør ikke anslag på fremtidige premiesatser, men legger til grunn at premien for ny AFP må økes over tid for å imøtekomme forventninger om økte utbetalinger med tilstrekkelig bufferkapital. Foretak som deltar i AFP-ordningen er solidarisk ansvarlig for to tredeler av pensjonen som skal utbetales til de arbeidstakere som til enhver tid fyller vilkårene. Ansvarer gjelder både manglende innbetaling og dersom premiesatsen viser seg å være utilstrekkelig. Det foreligger en underdekning i ordningen. Ved eventuell avvikling av ordningen har foretakene som deltar i ordningen plikt til fortsatt



premiebetaling for dekning av pensjonsutbetalinger til arbeidstakere som er tiltrådt eller som fyller vilkårene for avtalefestet pensjon på avviklingstidspunktet.

## Sikrede forpliktelser:

Banken har kollektiv pensjonsforsikring for de aller eldste av de ansatte. Avviket mellom resultatført pensjonskostnad og pensjonskostnaden i noten skyldes at arbeidsgiveravgift og finansskatt av innbetalingene til den sikrede ordningen er ført som henholdsvis arbeidsgiveravgift og finansskatt i regnskapet, mens den inngår i beregningene under.

| (NOK 1 000)                            | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| Lønn                                   | 27.792        | 23.252        |
| Pensjonskostnader                      | 2.446         | 2.339         |
| Sosiale kostnader                      | 7.991         | 6.345         |
| <b>Lønn og andre personalkostander</b> | <b>38.230</b> | <b>31.936</b> |

| Pensjonsforutsetninger kollektiv ytelsesordning:         | 2022    | 2021    |
|--|---------|---------|
| Antall ansatte som er tilknyttet ordningen               | 6       | 6       |
| Antall pensjonister som er tilknyttet ordningen          | 12      | 12      |
| Avkastning på pensjonsmidler                             | 3,20 %  | 1,50 %  |
| Diskonteringsrente                                       | 3,20 %  | 1,50 %  |
| Årlig lønnsvekst   | 3,75 %  | 2,50 %  |
| Årlig G-regulering                                       | 3,50 %  | 2,25 %  |
| Årlig regulering av pensjoner under utbetaling           | 1,70 %  | 0,00 %  |
| Gj.snittlig arbeidsgiveravgift faktor (inkl finansskatt) | 19,10 % | 19,10 % |
| Dødelighetstabell  | K2013BE | K2013BE |

| Pensjonskostnader:                                   | 2022         | 2021         | Endring    |
|--|--------------|--------------|------------|
| Årets pensjonsopptjening sikret ordning              | 325          | 317          | 9          |
| + Rentekostnad på pensjonsforpliktelser              | 264          | 271          | -7         |
| - Forventet avkastning på pensjonsmidler             | -212         | -203         | -9         |
| Pensjonskostnad inkl AGA sikret ordning              | 378          | 385          | -7         |
| Kostnadsført vedr innskuddsordning                   | 1.687        | 1.633        | 54         |
| Kostnadsført vedr AFP                                | 382          | 334          | 48         |
| <b>Samlet pensjonskostnad</b>                        | <b>2.446</b> | <b>2.352</b> | <b>95</b>  |
| <b>Arbeidsgiveravgift m.v ført sosiale kostnader</b> | <b>124</b>   | <b>-13</b>   | <b>137</b> |
| <b>Sum pensjonskostnader i regnskapet</b>            | <b>2.571</b> | <b>2.339</b> | <b>232</b> |

| Pensjonsforpliktelser ytelsesordningen:                  | 2022         | 2021         | Endring    |
|--|--------------|--------------|------------|
| Pensjonsforpliktelser                                    | -17.700      | -17.155      | 545        |
| Pensjonsmidler   | 18.707       | 18.766       | 59         |
| <b>Balanseført pensjonsforpliktelse (-) / midler (+)</b> | <b>1.007</b> | <b>1.611</b> | <b>604</b> |

| Pensjonsforutsetninger innskuddsordningen                    | 2022 | 2021 |
|--|------|------|
| Antall fast ansatte som er tilknyttet ordningen              | 27   | 25   |
| Innskuddsbeløp 7 % fra 0 til 7,1 G, og 25,1 % mellom 7,1-12G |      |      |

## NOTE 10 ANTALL ANSATTE/ÅRSVERK

|                               | 2022 | 2021 |
|-------------------------------|------|------|
| Antall fast ansatte pr. 31.12 | 34,0 | 30,0 |
| Antall årsverk pr. 31.12      | 32,5 | 29,5 |



## NOTE 11 SKATTEKOSTNAD

| <b>Midlertidige forskjeller (NOK 1 000)</b>                                 | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|---|---------------|---------------|
| Våge driftsmidler   | 1.560         | 1.549         |
| Finansielle instrumenter  | 3.177         | 2.473         |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse   | 1.007         | 1.611         |
| <b>Grunnlag for utsatt skatt i balansen</b>                                 | <b>5.744</b>  | <b>5.633</b>  |
| Utsatt skatt/Utsatt skattefordel (-) i balansen                             | 1.436         | 1.408         |
| <b>Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt</b> | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
| Totalresultat for regnskapsåret   | 51.916        | 40.447        |
| Permanente forskjeller  | - 4.077       | - 6.604       |
| Endring i midlertidige forskjeller  | - 1.601       | - 4.043       |
| <b>Skattepliktig inntekt (grunnlag for betalbar skatt i balansen)</b>       | <b>46.238</b> | <b>29.800</b> |
| <b>Fordeling av skattekostnaden</b>   | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
| Betalbar skatt (25% av grunnlag for beregning av betalbar skatt)            | 11.500        | 7.450         |
| Endring i utsatt skatt/skattefordel   | 28            | 956           |
| Poster ført direkte mot egenkapitalen                                       |               |               |
| Poster ført over andre inntekter og kostnader                               | 260           | 384           |
| Før mye/lite avsett skatt forrige år  | -             | -55           |
| <b>Skatt på resultat fra videreført virksomhet</b>                          | <b>11.787</b> | <b>7.967</b>  |
| <b>Betalbar skatt i balansen</b>  | <b>11.500</b> | <b>7.450</b>  |



## NOTE 12 TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER MV.

Spesifikasjon av balanseført utlån til kunder

| (NOK 1 000)  | 2022             | 2021             |
|--|------------------|------------------|
| Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi        | 3.406.260        | 3.367.845        |
| Tapsavsetning utån og fordringer målt til virkelig verdi       | - 1.917          | - 1.976          |
| Justering til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 1.298            | 1.334            |
| <b>Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi</b>        | <b>3.405.641</b> | <b>3.367.202</b> |
| Brutto utlån og fordringer på kunder til amortisert kost       | 914.750          | 906.077          |
| Tapsavsetning utån og fordringer målt til amortisert kost      | - 9.698          | - 11.959         |
| <b>Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost</b>       | <b>905.053</b>   | <b>894.118</b>   |
| <b>Netto utlån til og fordringer på kunder</b>                 | <b>4.310.694</b> | <b>4.261.320</b> |

### 2022

Tabellen viser endringen i utlån og årsaken til endringen innenfor de ulike stegene i modellen:

| Utlån totalt                        | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt           |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2022</b>      | 3.720.102            | 525.125               | 28.696                | 4.273.922        |
| Overført til trinn 1                | 145.624              | -145.624              | 0                     | 0                |
| Overført til trinn 2                | -199.279             | 200.746               | -1.466                | 0                |
| Overført til trinn 3                | -27.464              | -6.587                | 34.051                | 0                |
| Netto overført                      | -117.858             | -15.991               | -3.917                | -137.765         |
| Nye tap                             | 1.438.398            | 103.856               | 0                     | 1.542.255        |
| Fraregnet tap                       | -1.198.255           | -157.766              | -9.370                | -1.365.391       |
| Endring i risikomodell/parametre    | 0                    | 0                     | 0                     | 0                |
| Andre endringer                     | 7.989                | 0                     | 0                     | 7.989            |
| <b>Brutto utlån 31.12.2022</b>      | <b>3.769.256</b>     | <b>503.760</b>        | <b>47.994</b>         | <b>4.321.010</b> |
| Hvorav lån med betalingslettelse PM | -                    | 4.515                 | 15.404                | 19.919           |
| Hvorav lån med betalingslettelse BM | -                    | -                     | 12.829                | 12.829           |

Utlån totalt har følgende fordeling etter verdsettelse og sektor.

| Utlån målt til amortisert kost PM | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt        |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2022</b>    | 22.852               | 4.382                 | 3.338                 | 30.572        |
| Overført til trinn 1              | 298                  | -298                  | 0                     | 0             |
| Overført til trinn 2              | -838                 | 838                   | 0                     | 0             |
| Overført til trinn 3              | -35                  | -97                   | 131                   | 0             |
| Netto overført                    | 3.800                | 2.111                 | -2.953                | 2.958         |
| Nye tap                           | 12.030               | 5.858                 | 0                     | 17.888        |
| Fraregnet tap                     | -12.279              | -3.183                | 0                     | -15.463       |
| Endring i risikomodell/parametre  | 0                    | 0                     | 0                     | 0             |
| Andre endringer                   | 0                    | 0                     | 0                     | 0             |
| <b>Brutto utlån 31.12.2022</b>    | <b>25.829</b>        | <b>9.611</b>          | <b>516</b>            | <b>35.955</b> |

| Utlån målt til amortisert kost BM | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt         |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2022</b>    | 674.963              | 181.459               | 19.083                | 875.505        |
| Overført til trinn 1              | 53.755               | -53.755               | 0                     | 0              |
| Overført til trinn 2              | -58.053              | 58.106                | -53                   | 0              |
| Overført til trinn 3              | -5.602               | -959                  | 6.561                 | 0              |
| Netto overført                    | -31.945              | -7.407                | -16.823               | -56.175        |
| Nye tap                           | 262.973              | 24.288                | 0                     | 287.261        |
| Fraregnet tap                     | -182.815             | -48.186               | -2.633                | -233.633       |
| Endring i risikomodell/parametre  | 0                    | 0                     | 0                     | 0              |
| Andre endringer                   | 7.989                | 0                     | 0                     | 7.989          |
| <b>Brutto utlån 31.12.2022</b>    | <b>721.266</b>       | <b>153.546</b>        | <b>6.134</b>          | <b>880.946</b> |



| Utlån målt til FVOCI PM          | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt           |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2022</b>   | 2.890.500               | 280.198                  | 4.862                    | 3.175.560        |
| Overført til trinn 1             | 70.699                  | -70.699                  | 0                        | 0                |
| Overført til trinn 2             | -132.173                | 132.173                  | 0                        | 0                |
| Overført til trinn 3             | -21.828                 | -5.531                   | 27.360                   | 0                |
| Netto overført                   | -90.442                 | -11.749                  | 2.894                    | -99.298          |
| Nye tap                          | 1.145.054               | 67.933                   | 0                        | 1.212.987        |
| Fraregnet tap                    | -981.670                | -89.810                  | -6.737                   | -1.078.216       |
| Endring i risikomodell/parametre | 0                       | 0                        | 0                        | 0                |
| Andre endringer                  | 1                       | 0                        | 0                        | 1                |
| <b>Brutto utlån 31.12.2022</b>   | <b>2.880.140</b>        | <b>302.515</b>           | <b>28.378</b>            | <b>3.211.033</b> |

| Utlån målt til FVOCI BM              | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt         |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Brutto engasjement 01.01.2022</b> | 131.786                 | 59.086                   | 1.413                    | 192.284        |
| Overført til trinn 1                 | 20.872                  | -20.872                  | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 2                 | -8.215                  | 9.629                    | -1.413                   | 0              |
| Overført til trinn 3                 | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Netto overført                       | 729                     | 1.055                    | 12.966                   | 14.750         |
| Nye tap                              | 18.342                  | 5.777                    | 0                        | 24.119         |
| Fraregnet tap                        | -21.492                 | -16.587                  | 0                        | -38.078        |
| Endring i risikomodell/parametre     | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Andre endringer                      | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| <b>Brutto utlån 31.12.2022</b>       | <b>142.022</b>          | <b>38.087</b>            | <b>12.966</b>            | <b>193.075</b> |

Tabellen viser endringen i utenom balanseposter i beløp fordelt på PM og BM.

| Utenom balanseposter PM                | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt         |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Utenom balanseposter 01.01.2022</b> | 184.191                 | 5.991                    | 0                        | 190.182        |
| Overført til trinn 1                   | 1.820                   | -1.820                   | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 2                   | -4.102                  | 4.102                    | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 3                   | -15                     | -2                       | 18                       | 0              |
| Netto overført                         | -5.837                  | -2.383                   | -16                      | -8.236         |
| Nye tap                                | 18.463                  | 9.430                    | 0                        | 27.893         |
| Fraregnet tap                          | -36.068                 | -2.036                   | 0                        | -38.104        |
| Endring i risikomodell/parametre       | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Andre endringer                        | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| <b>Utenom balanseposter 31.12.2022</b> | <b>158.451</b>          | <b>13.282</b>            | <b>2</b>                 | <b>171.735</b> |

| Utenom balanseposter BM                | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt         |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Utenom balanseposter 01.01.2022</b> | 130.144                 | 8.859                    | 815                      | 139.818        |
| Overført til trinn 1                   | 3.319                   | -3.206                   | -112                     | 0              |
| Overført til trinn 2                   | -4.050                  | 4.050                    | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 3                   | -119                    | -147                     | 266                      | 0              |
| Netto overført                         | -7.492                  | -1.356                   | 1.844                    | -7.004         |
| Nye tap                                | 24.956                  | 12.955                   | 0                        | 37.911         |
| Fraregnet tap                          | -22.174                 | -1.289                   | -303                     | -23.765        |
| Endring i risikomodell/parametre       | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Andre endringer                        | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| <b>Utenom balanseposter 31.12.2022</b> | <b>124.584</b>          | <b>19.866</b>            | <b>2.510</b>             | <b>146.960</b> |



2022

Tabellen viser endringen i tapsavsetningen for 2022.

|  | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------|
| <b>Tapsavsetning totalt</b>                  |                         |                          |                          |        |
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2022</b>         | 3.264                   | 2.090                    | 8.967                    | 14.320 |
| Overført til trinn 1                         | 611                     | -611                     | 0                        | 0      |
| Overført til trinn 2                         | -206                    | 208                      | -2                       | 0      |
| Overført til trinn 3                         | -23                     | -15                      | 37                       | 0      |
| Netto endring                                | -618                    | 204                      | -1.504                   | -1.918 |
| Nye tap                                      | 1.277                   | 286                      | 0                        | 1.563  |
| Fraregnet tap                                | -920                    | -561                     | -383                     | -1.864 |
| Endring i risikomodell/parametre             | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| Andre endringer                              | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| <b>Beregnet tapsavsetning per 31.12.2022</b> | 3.385                   | 1.600                    | 7.115                    | 12.101 |
| Tilbakeført over andre inntekter og kostn    | -1.344                  | 0                        | 0                        | -1.344 |
| <b>Balansført tap pr 31.12.2022</b>          | 2.041                   | 1.600                    | 7.115                    | 10.757 |
| Herav tapsavsetninger PM                     | 50                      | 436                      | 211                      | 697    |
| Herav tapsavsetninger BM                     | 1.991                   | 1.164                    | 6.904                    | 10.059 |
| Herav kunder med betalingslettelse           | -                       | 6                        | 6.245                    | 6.251  |

Tapsavsetningene har følgende fordeling etter verdsettelse og sektor.

|   | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------|
| <b>Tapsavsetning utlån målt til amortisert kost</b> |                         |                          |                          |        |
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2022</b>                | 1.605                   | 1.399                    | 8.956                    | 11.959 |
| Overført til trinn 1                                | 422                     | -422                     | 0                        | 0      |
| Overført til trinn 2                                | -140                    | 140                      | 0                        | 0      |
| Overført til trinn 3                                | -13                     | -6                       | 20                       | 0      |
| Netto endring                                       | -393                    | 123                      | -8.784                   | -9.054 |
| Nye tap   | 625                     | 137                      | 0                        | 762    |
| Fraregnet tap                                       | -426                    | -375                     | -79                      | -880   |
| Endring i risikomodell/parametre                    | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| Andre endringer                                     | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| <b>Tapsavsetning per 31.12.2022</b>                 | 1.679                   | 997                      | 112                      | 2.787  |
| Herav tapsavsetninger PM                            | 9                       | 12                       | 399                      | 420    |
| Herav tapsavsetninger BM                            | 1.670                   | 985                      | -287                     | 2.367  |

|   | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------|
| <b>Tapsavsetning utlån målt til FVOCI</b> |                         |                          |                          |        |
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2022</b>      | 1.333                   | 634                      | 9                        | 1.976  |
| Overført til trinn 1                      | 170                     | -170                     | 0                        | 0      |
| Overført til trinn 2                      | -59                     | 61                       | -2                       | 0      |
| Overført til trinn 3                      | -9                      | -8                       | 17                       | 0      |
| Netto endring                             | -181                    | 91                       | 7.275                    | 7.185  |
| Nye tap                                   | 480                     | 100                      | 0                        | 580    |
| Fraregnet tap                             | -436                    | -176                     | -303                     | -914   |
| Endring i risikomodell/parametre          | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| Andre endringer                           | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| <b>Tapsavsetning per 31.12.2022</b>       | 1.298                   | 533                      | 6.996                    | 8.827  |
| Tilbakeført over andre inntekter og kostn | -1.298                  | 0                        | 0                        | -1.298 |
| <b>Balansført tap pr 31.12.2022</b>       | 0                       | 533                      | 6.996                    | 7.529  |
| Herav tapsavsetninger PM                  | 0                       | 410,88                   | 137,9                    | 549    |
| Herav tapsavsetninger BM                  | 0                       | 122                      | 6.858                    | 6.980  |



|   | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt |
|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------|
| <b>Tapsavsetning utenombalanseposter</b>  |                         |                          |                          |        |
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2022</b>      | 325                     | 56                       | 3                        | 384    |
| Overført til trinn 1                      | 20                      | -19                      | 0                        | 0      |
| Overført til trinn 2                      | -6                      | 6                        | 0                        | 0      |
| Overført til trinn 3                      | 0                       | -1                       | 1                        | 0      |
| Netto endring                             | -44                     | -11                      | 6                        | -49    |
| Nye tap                                   | 172                     | 49                       | 0                        | 221    |
| Fraregnet tap                             | -58                     | -10                      | -1                       | -70    |
| Endring i risikomodell/parametre          | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| Andre endringer                           | 0                       | 0                        | 0                        | 0      |
| <b>Tapsavsetning per 31.12.2022</b>       | 409                     | 70                       | 8                        | 487    |
| Tilbakeført over andre inntekter og kostn | -47                     | 0                        | 0                        | -47    |
| <b>Balansført tap pr 31.12.2022</b>       | 362                     | 70                       | 8                        | 440    |
| Herav tapsavsetninger PM                  | 82,3                    | 14,14                    | 0                        | 96     |
| Herav tapsavsetninger BM                  | 327                     | 56                       | 8                        | 390    |

Banken har ingen utestående kontraktsmessige beløp for finansielle eiendeler som er nedskrevet i løpet av 2022 og som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter.

Banken har 34,8 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning på kunden grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Hovedårsaken til endringene i tapsavsetningene er nedgang i individuelle tapavsetninger (trinn 3) på ca 1,8 mill. Det er i 2022 ingen modellendringer utover makrojusteringer

#### Parametre benyttet i tapsmodell pr 31.12.2022

| Makrovariabler (Prognose SSB)     | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-----------------------------------|------|------|------|------|
| Arbeidsledighet (nivå)            | 3,3  | 3,7  | 3,7  | 4,1  |
| Utlånsrente rammekreditter (nivå) | 2,8  | 4,3  | 4,3  | 3,9  |
| BNP Fastlands-Norge               | 3,8  | 1,2  | 1,6  | 1,2  |
| Boligpris (vekst)                 | 4,9  | -5,0 | -1,6 | 2,3  |

#### Tapsgrad, vektning og faktor for utfall

|   | 2022       | 2021       |
|---|------------|------------|
| Tapsgrad PM   | 0,04 %     | 0,04 %     |
| Tapsgrad BM   | 0,26 %     | 0,26 %     |
| Sannsynlighetsvektig nøytralt scenario (forventet/optimistisk/pessimistisk) | 70/15/15   | 70/15/15   |
| Faktor for utfall nøytralt scenario   | 100/50/200 | 100/50/200 |

#### Sensitivitet tapsmodell

Tapsgradmodellen som benyttes for beregning av forventet tap på engasjementene bygger på flere kritiske estimater, herunder tapsgrad, nedbetalingsprofil, forventet levetid og makroutvikling. Modellen og tapsestimatene er således sårbare for endringer i forutsetninger. Banken har derfor beregnet tapsestimater gitt endringer i sentrale forutsetninger for å illustrere hvordan tapsestimatene påvirkes.

#### Det er foretatt sensitivitetsanalyser for følgende faktorer:

|   | Endring | Ending i % |
|---|---------|------------|
| Fra nøytralt til negativt scenario i 5 år (PM tap 0,08 % og 0,36 for BM)  | 2.961   | 24 %       |
| Fra nøytralt til positivt scenario i 5 år (PM tap 0,02 % og 0,10 for BM)  | -2.800  | -23 %      |
| Fra nøytralt til alvorlig scenario i 5 år (PM tap 0,25 % og 1,0 % for BM) | 18.130  | 150 %      |



## 2021

Tabellen viser endringen i utlån og årsaken til endringen innenfor de ulike stegene i modellen:

| Utlån totalt                         | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt     |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2021</b>       | 3.652.488               | 437.111                  | 31.002                   | 4.120.602  |
| Overført til trinn 1                 | 107.447                 | -107.400                 | -47                      | 0          |
| Overført til trinn 2                 | -198.314                | 198.329                  | -15                      | 0          |
| Overført til trinn 3                 | -4.740                  | -4.890                   | 9.630                    | 0          |
| Netto overført                       | 603.745                 | 39.876                   | 1.541                    | 645.162    |
| Nye tap                              | 1.582.155               | 173.128                  | 642                      | 1.755.925  |
| Fraregnet tap                        | -2.022.705              | -211.030                 | -14.057                  | -2.247.792 |
| Endring i risikomodell/parametre     | 0                       | 0                        | 0                        | 0          |
| Andre endringer                      | 26                      | 0                        | 0                        | 26         |
| <b>Brutto utlån 31.12.2021</b>       | 3.720.102               | 525.125                  | 28.696                   | 4.273.922  |
| Hvorav lån med betalingslettelser PM | 1.571                   | 7.035                    | 3.690                    | 12.296     |
| Hvorav lån med betalingslettelser BM | -                       | -                        | 14.836                   | 14.836     |

Utlån totalt har følgende fordeling etter verdsettelse og sektor.

| Utlån målt til amortisert kost PM | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt   |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2021</b>    | 10.090                  | 4.089                    | 12.374                   | 26.552   |
| Overført til trinn 1              | 605                     | -558                     | -47                      | 0        |
| Overført til trinn 2              | -3.797                  | 3.797                    | 0                        | 0        |
| Overført til trinn 3              | 0                       | 0                        | 0                        | 0        |
| Netto overført                    | 734.212                 | 56.450                   | -8.760                   | 781.902  |
| Nye tap                           | 17.505                  | 2.079                    | 0                        | 19.584   |
| Fraregnet tap                     | -735.762                | -61.476                  | -229                     | -797.466 |
| Endring i risikomodell/parametre  | 0                       | 0                        | 0                        | 0        |
| Andre endringer                   | 0                       | 0                        | 0                        | 0        |
| <b>Brutto utlån 31.12.2021</b>    | 22.852                  | 4.382                    | 3.338                    | 30.572   |

| Utlån målt til amortisert kost BM | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt   |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------|
| <b>Brutto utlån 01.01.2021</b>    | 765.682                 | 101.082                  | 13.438                   | 880.202  |
| Overført til trinn 1              | 20.223                  | -20.223                  | 0                        | 0        |
| Overført til trinn 2              | -75.253                 | 75.253                   | 0                        | 0        |
| Overført til trinn 3              | -3.139                  | -295                     | 3.434                    | 0        |
| Netto overført                    | -54.783                 | -12.276                  | 1.783                    | -65.275  |
| Nye tap                           | 242.282                 | 63.671                   | 642                      | 306.596  |
| Fraregnet tap                     | -220.003                | -25.753                  | -158                     | -245.914 |
| Endring i risikomodell/parametre  | 0                       | 0                        | 0                        | 0        |
| Andre endringer                   | -46                     | 0                        | -57                      | -103     |
| <b>Brutto utlån 31.12.2021</b>    | 674.963                 | 181.459                  | 19.083                   | 875.505  |



|                                  | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt           |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>Utlån målt til FVOCI PM</b>   |                         |                          |                          |                  |
| <b>Brutto utlån 01.01.2021</b>   | 2.716.430               | 295.423                  | 215                      | 3.012.069        |
| Overført til trinn 1             | 82.914                  | -82.914                  | 0                        | 0                |
| Overført til trinn 2             | -104.133                | 104.149                  | -15                      | 0                |
| Overført til trinn 3             | 0                       | -4.594                   | 4.594                    | 0                |
| Netto overført                   | -80.954                 | -1.037                   | 8.762                    | -73.229          |
| Nye tap                          | 1.278.177               | 81.315                   | 0                        | 1.359.492        |
| Fraregnet tap                    | -1.001.960              | -112.144                 | -8.694                   | -1.122.798       |
| Endring i risikomodell/parametre | 0                       | 0                        | 0                        | 0                |
| Andre endringer                  | 26                      | 0                        | 0                        | 26               |
| <b>Brutto utlån 31.12.2021</b>   | <b>2.890.501</b>        | <b>280.198</b>           | <b>4.862</b>             | <b>3.175.560</b> |

|                                      | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt         |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Utlån målt til FVOCI BM</b>       |                         |                          |                          |                |
| <b>Brutto engasjement 01.01.2021</b> | 160.285                 | 36.517                   | 4.976                    | 201.778        |
| Overført til trinn 1                 | 3.704                   | -3.704                   | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 2                 | -15.130                 | 15.130                   | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 3                 | -1.601                  | 0                        | 1.601                    | 0              |
| Netto overført                       | 5.317                   | -3.262                   | -188                     | 1.867          |
| Nye tap                              | 44.190                  | 26.063                   | 0                        | 70.253         |
| Fraregnet tap                        | -64.980                 | -11.659                  | -4.976                   | -81.614        |
| Endring i risikomodell/parametre     | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Andre endringer                      | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| <b>Brutto utlån 31.12.2021</b>       | <b>131.786</b>          | <b>59.086</b>            | <b>1.413</b>             | <b>192.284</b> |

Tabellen viser endringen i utenom balanseposter i beløp fordelt på PM og BM.

|  | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt         |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Utenom balanseposter PM</b>         |                         |                          |                          |                |
| <b>Utenom balanseposter 01.01.2021</b> | 156.878                 | 6.129                    | 7                        | 163.014        |
| Overført til trinn 1                   | 1.298                   | -1.294                   | -3                       | 0              |
| Overført til trinn 2                   | -3.174                  | 3.174                    | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 3                   | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Netto overført                         | 46.560                  | -22                      | -4                       | 46.534         |
| Nye tap                                | 46.834                  | 1.273                    | 0                        | 48.108         |
| Fraregnet tap                          | -64.205                 | -3.269                   | 0                        | -67.474        |
| Endring i risikomodell/parametre       | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Andre endringer                        | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| <b>Utenom balanseposter 31.12.2021</b> | <b>184.191</b>          | <b>5.991</b>             | <b>0</b>                 | <b>190.182</b> |

|  | Trinn 1 - 12 mnd<br>tap | Trinn 2 -<br>livstidstap | Trinn 3 -<br>livstidstap | Totalt         |
|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Utenom balanseposter BM</b>         |                         |                          |                          |                |
| <b>Utenom balanseposter 01.01.2021</b> | 118.289                 | 13.085                   | 1.006                    | 132.380        |
| Overført til trinn 1                   | 4.771                   | -4.771                   | 0                        | 0              |
| Overført til trinn 2                   | -2.678                  | 2.988                    | -310                     | 0              |
| Overført til trinn 3                   | -6.324                  | -25                      | 6.349                    | 0              |
| Netto overført                         | -5.188                  | -1.456                   | -5.939                   | -12.582        |
| Nye tap                                | 59.087                  | 0                        | 0                        | 59.087         |
| Fraregnet tap                          | -37.709                 | -962                     | -291                     | -38.963        |
| Endring i risikomodell/parametre       | 0                       | 0                        | 0                        | 0              |
| Andre endringer                        | -104                    | 0                        | 0                        | -104           |
| <b>Utenom balanseposter 31.12.2021</b> | <b>130.144</b>          | <b>8.859</b>             | <b>815</b>               | <b>139.818</b> |



## 2021

Tabellen viser endringen i tapsavsetningen for 2021.

| Tapsavsetning totalt                         | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2021</b>         | 4.514                | 1.314                 | 6.662                 | 12.490 |
| Overført til trinn 1                         | 269                  | -269                  | 0                     | 0      |
| Overført til trinn 2                         | -333                 | 335                   | -2                    | 0      |
| Overført til trinn 3                         | -15                  | -8                    | 23                    | 0      |
| Netto endring                                | -273                 | 205                   | 2.297                 | 2.229  |
| Nye tap                                      | 1.326                | 722                   | 642                   | 2.690  |
| Fraregnet tap                                | -1.667               | -434                  | -658                  | -2.758 |
| Endring i risikomodell/parametre             | -557                 | 225                   | 3                     | -330   |
| Andre endringer                              | 0                    | 0                     | 0                     | 0      |
| <b>Beregnet tapsavsetning per 31.12.2021</b> | 3.264                | 2.090                 | 8.967                 | 14.320 |
| Tilbakeført over andre inntekter og kostn    | -1.381               | 0                     | 0                     | -1.381 |
| <b>Balansført tap pr 31.12.2021</b>          | 1.883                | 2.090                 | 8.967                 | 12.939 |
| Herav tapsavsetninger PM                     | 1.302                | 455                   | 405                   | 2.162  |
| Herav tapsavsetninger BM                     | 1.962                | 1.635                 | 8.562                 | 12.158 |
| Herav kunder med betalingslettelser          | -                    | 10                    | 7.045                 | 7.055  |

Tapsavsetningene har følgende fordeling etter verdsettelse og sektor.

| Tapsavsetning utlån målt til amortisert kost | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2021</b>         | 2.765                | 849                   | 6.620                 | 10.233 |
| Overført til trinn 1                         | 154                  | -154                  | 0                     | 0      |
| Overført til trinn 2                         | -239                 | 239                   | 0                     | 0      |
| Overført til trinn 3                         | -10                  | -2                    | 12                    | 0      |
| Netto endring                                | -153                 | 220                   | 1.680                 | 1.747  |
| Nye tap                                      | 582                  | 493                   | 642                   | 1.717  |
| Fraregnet tap                                | -1.020               | -256                  | -1                    | -1.277 |
| Endring i risikomodell/parametre             | -475                 | 11                    | 3                     | -460   |
| Andre endringer                              | 0                    | 0                     | 0                     | 0      |
| <b>Tapsavsetning per 31.12.2021</b>          | 1.605                | 1.399                 | 8.956                 | 11.959 |
| Herav tapsavsetninger PM                     | 9                    | 12                    | 399                   | 420    |
| Herav tapsavsetninger BM                     | 1.596                | 1.387                 | 8.557                 | 11.539 |

| Tapsavsetning utlån målt til FVOCI        | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2021</b>      | 1.592                | 435                   | 38                    | 2.065  |
| Overført til trinn 1                      | 110                  | -110                  | 0                     | 0      |
| Overført til trinn 2                      | -79                  | 79                    | 0                     | 0      |
| Overført til trinn 3                      | -1                   | -6                    | 6                     | 0      |
| Netto endring                             | 16                   | -1                    | 620                   | 635    |
| Nye tap                                   | 579                  | 225                   | 0                     | 804    |
| Fraregnet tap                             | -598                 | -171                  | -657                  | -1.426 |
| Endring i risikomodell/parametre          | -285                 | 183                   | 1                     | -102   |
| Andre endringer                           | 0                    | 0                     | 0                     | 0      |
| <b>Tapsavsetning per 31.12.2021</b>       | 1.333                | 634                   | 9                     | 1.976  |
| Tilbakeført over andre inntekter og kostn | -1.333               | 0                     | 0                     | -1.333 |
| <b>Balansført tap pr 31.12.2021</b>       | 0                    | 634                   | 9                     | 643    |
| Herav tapsavsetninger PM                  | 1215,3               | 426,5                 | 6,5                   | 1.648  |
| Herav tapsavsetninger BM                  | 118                  | 208                   | 2                     | 328    |



| Tapsavsetning utenombalanseposter         | Trinn 1 - 12 mnd tap | Trinn 2 - livstidstap | Trinn 3 - livstidstap | Totalt |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| <b>Tapsavsetninger pr 01.01.2021</b>      | 157                  | 30                    | 4                     | 192    |
| Overført til trinn 1                      | 5                    | -5                    | 0                     | 0      |
| Overført til trinn 2                      | -15                  | 16                    | -2                    | 0      |
| Overført til trinn 3                      | -5                   | 0                     | 5                     | 0      |
| Netto endring                             | -137                 | -14                   | -3                    | -153   |
| Nye tap                                   | 165                  | 4                     | 0                     | 169    |
| Fraregnet tap                             | -49                  | -6                    | 0                     | -55    |
| Endring i risikomodell/parametre          | 203                  | 31                    | -1                    | 232    |
| Andre endringer                           | 0                    | 0                     | 0                     | 0      |
| <b>Tapsavsetning per 31.12.2021</b>       | 325                  | 56                    | 3                     | 384    |
| Tilbakeført over andre inntekter og kostn | -48                  | 0                     | 0                     | -48    |
| <b>Balansført tap pr 31.12.2021</b>       | 277                  | 56                    | 3                     | 336    |
| Herav tapsavsetninger PM                  | 77,2                 | 16                    | 0                     | 93     |
| Herav tapsavsetninger BM                  | 248                  | 40                    | 3                     | 291    |

Banken har ingen utestående kontraktsmessige beløp for finansielle eiendeler som er nedskrevet i løpet av 2021 og som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter.

Banken har 5,6 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Hovedårsaken til endringene i tapsavsetningene er økning i individuelle tapavsetninger (trinn 3) på ca 2,3 mill. Endring i modellparametre utgjør ca 0,3 mill skyldes i hovedsak redusert makro-risiko.

#### Parametre benyttet i tapsmodell pr 31.12.2021

| Makrovariabler (Prognose SSB)     | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-----------------------------------|------|------|------|------|
| Arbeidsledighet (nivå)            | 4,6  | 3,7  | 3,9  | 3,9  |
| Utlånsrente rammekreditter (nivå) | 2,1  | 2,5  | 3,1  | 3,5  |
| BNP Fastlands-Norge               | 4,1  | 4,1  | 2,4  | 1,9  |
| Boligpris (vekst)                 | 10,4 | 4,0  | 1,4  | 1,5  |

#### Tapsgrad, vektning og faktor for utfall

|   | 2021       | 2020       |
|---|------------|------------|
| Tapsgrad PM   | 0,04 %     | 0,04 %     |
| Tapsgrad BM   | 0,26 %     | 0,25 %     |
| Sannsynlighetsvektig nøytralt scenario (forventet/optimistisk/pessimistisk) | 70/15/15   | 60/20/20   |
| Faktor for utfall nøytralt scenario   | 100/50/200 | 100/50/300 |

#### Sensitivitet tapsmodell

Tapsgradmodellen som benyttes for beregning av forventet tap på engasjementene bygger på flere kritiske estimater, herunder tapsgrad, nedbetalingsprofil, forventet levetid og makro utvikling. Modellen og tapsestimatene er således sårbare for endringer i forutsetninger. Bankens har derfor beregnet tapsestimater gitt endringer i sentrale forutsetninger for å illustrere hvordan tapsestimatene påvirkes.

| Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer            | 2022   | 2021  |
|--|--------|-------|
| Endring i IFRS 9 nedskrivninger  | 1.103  | 2.038 |
| Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger                               | 2.854  | 226   |
| Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger                              |        | 0     |
| Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger                            | -251   | -114  |
| Andre korreksjoner/amortisering av nedskrivninger                          | -3.402 | -308  |
| <b>Sum kreditttap på utlån</b>   | 305    | 1.842 |
| Kreditttap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat | 103    | 192   |
| <b>Sum kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b> | 407    | 2.035 |



## NOTE 13 MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

Summen av brutto misligholdte engasjement utgjør porteføljens i trinn 3 for utlån til kunder, garantier og ubenyttede kredittrammer.

| Misligholdte engasjement (NOK 1 000)                       | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| Brutto misligholdte engasjement over 90 dg                 | 6.889         | 9.358         |
| Øvrige kredittforringede engasjement                       | 43.617        | 20.153        |
| <b>Sum kredittforringende engasjement (trinn 3)</b>        | <b>50.506</b> | <b>29.511</b> |
| Trinn 3 nedskrivninger                                     | -7.115        | -8.967        |
| <b>Netto kredittforringende engasjement</b>                | <b>43.390</b> | <b>20.544</b> |
| Avsetningsgrad   | 14,1%         | 30,4%         |
| Misligholdte engasjement over 90 dager i % av brutto utlån | 0,16%         | 0,22%         |

| Balansført verdi av forfalte utlån, eksl. utlån med nedskrivning (NOK 1 000) | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| 6-30 dager   | 57.422        | 34.098        |
| 31-90 dager  | 16.588        | 3.813         |
| > 90 dager   | 6.889         | 9.358         |
| <b>Sum</b>   | <b>80.899</b> | <b>47.268</b> |

### Engasjement i trinn 3 fordelt etter sikkerheter pr 31.12.2022

| Type sikkerhet            | Brutto engasjement | Taps-avsetning | Netto engasjement | Verdi av sikkerhet |
|---------------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| Utlån med pant i bolig    | 27.989             | 38             | 27.951            | 63.025             |
| Utlån med annen sikkerhet | 17.957             | 6.252          | 11.705            | 24.222             |
| Utlån uten sikkerhet      | 4.560              | 826            | 3.735             | -                  |
| <b>Sum</b>                | <b>50.506</b>      | <b>7.115</b>   | <b>43.391</b>     | <b>87.247</b>      |

### Engasjement i trinn 3 fordelt etter sikkerheter pr 31.12.2021

| Type sikkerhet            | Brutto engasjement | Taps-avsetning | Netto engasjement | Verdi av sikkerhet |
|---------------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| Utlån med pant i bolig    | 9.149              | 306            | 8.843             | 12.870             |
| Utlån med annen sikkerhet | 15.414             | 4.554          | 10.860            | 19.777             |
| Utlån uten sikkerhet      | 4.948              | 4.107          | 841               | -                  |
| <b>Sum</b>                | <b>29.511</b>      | <b>8.967</b>   | <b>20.544</b>     | <b>32.647</b>      |



**NOTE 14 KLASSEFIKASJON AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**

2022

| Eiendeler   | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost | Finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL) |  | Finansielle instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Sum              |
|---|--|--|--|---|------------------|
|   |  | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost                         | Finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL) |   |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 78.941   |  |  |   | 78.941           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 167.951  |  |  |   | 167.951          |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 905.053  |  |  | 3.405.641   | 4.310.694        |
| Rentebærende verdipapirer   |  | 244.688  |  |   | 244.688          |
| Finansielle derivater   |  | 3.280  |  |   | 3.280            |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                    |  | 205.812  |  |   | 205.812          |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>1.151.946</b>   | <b>453.780</b>   |  | <b>3.405.641</b>  | <b>5.011.367</b> |
| <b>Gjeld</b>  |  |  |  |   |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak             | 152.535  |  |  |   | 152.535          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 3.270.019  |  |  |   | 3.270.019        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 902.869  |  |  |   | 902.869          |
| Annen gjeld - Leverandørgjeld                                       | 1.392  |  |  |   | 1.392            |
| Ansvarlig lånekapital   | 50.547   |  |  |   | 50.547           |
| <b>Sum finansielle forpliktelser</b>                                | <b>4.377.362</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>4.377.362</b> |

2021

| Eiendeler   | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost | Finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL) |  | Finansielle instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Sum              |
|---|--|--|--|---|------------------|
|   |  | Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost                         | Finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL) |   |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                        | 78.321   |  |  |   | 78.321           |
| finansieringsforetak                                    | 171.613  |  |  |   | 171.613          |
| Utlån til og fordringer på kunder                       | 876.603  |  |  | 3.384.717   | 4.261.320        |
| Rentebærende verdipapirer                               |  | 241.741  |  |   | 241.741          |
| Finansielle derivater                                   |  | 1.015  |  |   | 1.015            |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter        |  | 154.308  |  |   | 154.308          |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                        | <b>1.126.537</b>   | <b>397.064</b>   |  | <b>3.384.717</b>  | <b>4.908.318</b> |
| <b>Gjeld</b>  |  |  |  |   |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 142.208  |  |  |   | 142.208          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                     | 3.240.638  |  |  |   | 3.240.638        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 901.311  |  |  |   | 901.311          |
| Annen gjeld - Leverandørgjeld                           | 1.556  |  |  |   | 1.556            |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 50.282   |  |  |   | 50.282           |
| <b>Sum finansielle forpliktelser</b>                    | <b>4.335.995</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>4.335.995</b> |



## NOTE 15 FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

Banken benytter følgende verdsettelseshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter:

- Nivå 1: Noterte priser i et aktivt marked for gjeldende eiendeler eller forpliktelser.
- Nivå 2: Noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler eller forpliktelser, eller annen verdsettelsesmetode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata.
- Nivå 3: Verdsettelsesteknikker som i hovedsak ikke er basert på observerbare markedsdata. Typiske metoder kan da være bruk av ulike multipler, kontantstrømsanalyser, sammenlignbare transaksjoner og lignende.

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 2:

- **Obligasjoner:** Bankens obligasjoner måles på nivå 2 ved å bruke prising fra Nordic Bond Pricing (via TietoEvry), utledet av rentekurvene.

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 3:

- **Aksjer:** Bankens strategiske aksjeposter, som Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Forsikring med flere verdsettes på nivå 3. Banken har etter en samlet vurdering valgt å verdsette disse eierandelene ved å benytte P/B = 1,0. Mer konkret innebærer dette at bankens andel av egenkapitalen i de respektive selskaper danner grunnlag for kursfastsettelsen per aksje i bankens regnskap. Banken bruker de respektive selskaps forrige kvartalsregnskap som grunnlag for beregningene. Banken vil revurdere sin målemetode, dersom særlige forhold i de enkelte selskap skulle tilsi at verddivurderingsmetodene bør revurderes. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil også medføre en revurdering av bankens verdsettelsesmetode.
- **Finansielle derivater:** Virkelig verdi av finansielle derivater beregnes utfra neddiskonterte kontantstrømmer basert på valutakurser og aktuelle rente- kurver på balansetidspunktet.

Nedenforstående tabell viser bankens klassifisering av verddivurdering etter pålitelighet i benyttet informasjon.

2022

| (NOK 1 000)  | Nivå 1       | Nivå 2         | Nivå 3           | Sum              |
|--|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultat      |              |                |                  |                  |
| Sertifikater og obligasjoner                       | -            | 244.688        | -                | 244.688          |
| Aksjer og andeler                                  | 9.660        | -              | 196.152          | 205.812          |
| Finansielle derivater                              | -            | -              | 3.280            | 3.280            |
| Utlån til kunder over andre inntekter og kostnader | -            | -              | 3.405.641        | 3.405.641        |
| <b>Sum</b>   | <b>9.660</b> | <b>244.688</b> | <b>3.605.073</b> | <b>3.859.421</b> |

2021

| (NOK 1 000)  | Nivå 1       | Nivå 2         | Nivå 3           | Sum              |
|--|--------------|----------------|------------------|------------------|
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultat      |              |                |                  |                  |
| Sertifikater og obligasjoner                       | -            | 241.741        | -                | 241.741          |
| Aksjer og andeler                                  | 6.025        | -              | 148.283          | 154.308          |
| Finansielle derivater                              | -            | -              | 1.015            | 1.015            |
| Utlån til kunder over andre inntekter og kostnader | -            | -              | 3.384.717        | 3.384.717        |
| <b>Sum</b>   | <b>6.025</b> | <b>241.741</b> | <b>3.534.015</b> | <b>3.781.781</b> |



## NOTE 16 VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL AMORTISERT KOST

| (NOK 1 000)                                  | 2022             | 2022           | 2021             | 2021           |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
|  | Balansført verdi | Virkelig verdi | Balansført verdi | Virkelig verdi |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 902.869          | 902.379        | 901.311          | 901.127        |
| Ansvarlig lånekapital                        | 50.547           | 50.547         | 50.282           | 50.282         |
| Gjeld  | 953.416          | 952.926        | 951.593          | 951.409        |

### Metode for beregning av virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost:

Verdsettingen er gjort med utgangspunkt i de enkelte instrumentenes egenskaper og verdier på balanse-tidspunktet. Verdiene er beregnet med utgangspunkt i priser notert i aktive markeder der slik informasjon er tilgjengelig, interne modeller som beregner en teoretisk verdi når det ikke finnes aktive markeder, eller sammenligning mellom priser på instrumentene i porteføljen i forhold til siste tilgjengelige transaksjonspriser. Verdsettingen er gjort med utgangspunkt i de enkelte instrumentenes egenskaper og verdier på balanse-tidspunktet. Slike verdivurderinger vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurdering av de samme instrumenter. Avvik skyldes blant annet forskjellig oppfatning av markedsutsikter, markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav, samt avvik i tilgang på presis informasjon.

### Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Banken innhenter markedspriser og kredittspreader fra Nordic Bond Pricing, informasjonssystemet Bloomberg og uavhengige meglere i større finansinstitusjoner for å beregne virkelig verdi.

### Ansvarlig lånekapital

Virkelig verdi av ansvarlig lånekapital er satt til markedsverdier fra Nordic Bond Pricing, antatt omsetningsverdi basert på tidligere omsetning og anslag fra uavhengige meglere i større finansinstitusjoner.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital vurdert til amortisert kost er klassifisert som finansielle instrumenter i nivå 2.

For balansepostene kontanter og fordringer på sentralbanker, utlån og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til kunder, innskudd fra kredittinstitusjoner, innskudd fra kunder er balansført verdi tilnærmet lik virkelig verdi.



## NOTE 17 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINSTRUMENTER.

### Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultat

| Aksjer  | org.nr.     | Antall    | Eierandel | Bokført verdi  |
|---|-------------|-----------|-----------|----------------|
| DNB ASA   | 981 276 957 | 45.000    | 0,003 %   | 8.764          |
| Balder Betaling AS  | 918 693 009 | 295.190   | 1,16 %    | 9.918          |
| Brage Finans AS   | 995 610 760 | 2.354.599 | 1,72 %    | 46.315         |
| DSS AS  | 917 153 949 | 1         | 11,11 %   | 5              |
| Eiendomskreditt AS  | 979 391 285 | 60.000    | 1,12 %    | 10.032         |
| Frønde Holding AS   | 991 410 325 | 53.507    | 0,79 %    | 30.480         |
| Norne Securities AS   | 992 881 828 | 234.169   | 1,27 %    | 900            |
| Norsk Gjeldsinformasjon AS  | 920 013 015 | 576       | 0,11 %    | 42             |
| Spama AS  | 916 148 690 | 100       | 0,32 %    | 133            |
| Verd Boligkreditt AS  | 994 322 427 | 73.913    | 6,66 %    | 81.057         |
| Visa Inc C-aksje  | -           | 65        | -         | 422            |
| VN Norge AS   | 821 083 052 |           | 0,12 %    | 743            |
| <b>Sum aksjer</b>   |             |           |           | <b>188.811</b> |
| <b>Egenkapitalbevis</b>   |             |           |           |                |
| Sparebanken Vest  | 832 554 332 | 9.734     | 0,02 %    | 897            |
| Kredittforeningen for sparebanker   | 986 918 930 | 1.200     | 2,40 %    | 1.404          |
| <b>Sum egenkapitalbevis</b>   |             |           |           | <b>2.301</b>   |
| <b>Tilknyttet selskap AS</b>  |             |           |           |                |
| LSG Eiendomsmegling AS  | 919 930 241 |           | 33,33 %   | 14.700         |
| <b>Sum tilknyttet selskap</b>   |             |           |           | <b>14.700</b>  |
| <b>Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter, inkl. tilknyttet selskap</b> |             |           |           | <b>205.812</b> |

LSG Eiendomsmegling har forretningsadresse i Storgata 10, 4790 Lillesand. Det er gitt et lån på 8,0 mill til LSG Eiendomsmegling AS under markedsmessige vilkår. Det er i 2022 mottatt et utbytte på 2,2 mill.



2021

**Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultat**

| Aksjer  | org.nr.     | Antall    | Eierandel | Bokført verdi  |
|---|-------------|-----------|-----------|----------------|
| DNB ASA   | 981 276 957 | 25.000    | 0,002 %   | 5.050          |
| Balder Betaling AS  | 918 693 009 | 238.526   | 1,24 %    | 5.916          |
| Brage Finans AS   | 995 610 760 | 2.278.449 | 1,67 %    | 33.447         |
| DSS AS  | 917 153 949 | 1         | 11,11 %   | 5              |
| Eiendomskreditt AS  | 979 391 285 | 60.000    | 1,12 %    | 9.646          |
| Frende Holding AS   | 991 410 325 | 56.473    | 0,84 %    | 31.580         |
| Norne Securities AS   | 992 881 828 | 234.169   | 1,27 %    | 473            |
| Norsk Gjeldsinformasjon AS  | 920 013 015 | 576       | 0,11 %    | 42             |
| Spama AS  | 916 148 690 | 100       | 0,32 %    | 157            |
| Verd Boligkreditt AS  | 994 322 427 | 45.425    | 7,10 %    | 51.114         |
| Visa Inc C-aksje  | -           | 65        | -         | 792            |
| VN Norge AS   | 821 083 052 |           | 0,12 %    | 1.392          |
| <b>Sum aksjer</b>   |             |           |           | <b>139.615</b> |
| <b>Egenkapitalbevis</b>   |             |           |           |                |
| Sparebanken Vest  | 832 554 332 | 9.734     | 0,02 %    | 975            |
| Kredittforeningen for sparebanker   | 986 918 930 | 1.200     | 2,40 %    | 1.436          |
| <b>Sum egenkapitalbevis</b>   |             |           |           | <b>2.412</b>   |
| <b>Tilknyttet selskap</b>   |             |           |           |                |
| LSG Eiendomsmegling AS  | 919 930 241 |           | 40,00 %   | 12.281         |
| <b>Sum tilknyttet selskap</b>   |             |           |           | <b>12.281</b>  |
| <b>Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter, inkl. tilknyttet selskap</b> |             |           |           | <b>154.308</b> |



## NOTE 18 EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP ANS

| Selskaps navn:  | Org.nr.     | Eierandel | 2022         | 2021         |
|---|-------------|-----------|--------------|--------------|
| Nodeland Senter Ans                                       | 956 147 212 | 50,00 %   | 2.028        | 2.473        |
| <b>Sum tilknyttede selskaper</b>                          |             |           | <b>2.028</b> | <b>2.473</b> |
| <b>Balanseført verdi tilknyttet selskap:</b>              |             |           | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Balanseført verdi 1.1                                     |             |           | 2.473        | 2.459        |
| Utbytte   |             |           | -200         | -200         |
| Andel av resultat   |             |           | -245         | 214          |
| <b>Balanseført verdi 31.12</b>                            |             |           | <b>2.028</b> | <b>2.473</b> |
| <b>Mellomværende</b>                                      |             |           | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
| Fordring på selskapet (pantsikret)                        |             |           | 5.511        | 4.500        |
| Gjeld til selskapet                                       |             |           | 295          | 762          |
| Garantier stilt ovenfor selskapet                         |             |           | 0            | 0            |
| Renteinntekter fra selskapet                              |             |           | 216          | 147          |
| Rentekostnader fra selskapet                              |             |           | 0            | 0            |
| Betalt leie fra bank til selskapet for filial på Nodeland |             |           | 389          | 569          |

\* Mellomværende er renteberegnet på ordinære forretningsmessige vilkår.



## NOTE 19 VARIGE DRIFTSMIDLER

2022

| (NOK 1 000)                     | Eierbenyttet eiendom | Andre varige driftsmidler | Ikke avskrivbare | Sum           |
|---------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01          | 25.773               | 12.285                    | 293              | 38.351        |
| Tilgang i året                  | -                    | 778                       | 219              | 997           |
| Avgang i året                   | -                    | 718                       | -                | 718           |
| Anskaffelseskost 31.12          | 25.773               | 12.345                    | 512              | 38.629        |
| Akkumulerte avskrivninger 01.01 | -                    | 9.570                     | -                | 19.940        |
| Årets utrangeringer             | -                    | 377                       | -                | 377           |
| Årets avskrivninger             | -                    | 1.019                     | -                | 1.396         |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12 | -                    | 10.212                    | -                | 20.959        |
| <b>Bokført verdi 31.12</b>      | <b>15.025</b>        | <b>2.133</b>              | <b>512</b>       | <b>17.670</b> |
| Økonomisk levetid               |                      | 3 år                      |                  |               |
| Avskrivningsplan                |                      | Lineær                    |                  |               |

Bankens varige driftsmidler består av bankbygg, inventar og kontormaskiner. Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger over sine driftsmidler. Resultatført kostnad på kr 1,218 mill består av avskrivninger på kr 1,4 mill med fradrag av gevinst ved salg av driftsmidler på kr 0,18 mill.

2021

| (NOK 1 000)                     | Eierbenyttet eiendom | Andre varige driftsmidler | Ikke avskrivbare | Sum           |
|---------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01          | 25.773               | 11.312                    | 293              | 37.378        |
| Tilgang i året                  | -                    | 973                       | -                | 973           |
| Avgang i året                   | -                    | -                         | -                | -             |
| Anskaffelseskost 31.12          | 25.773               | 12.285                    | 293              | 38.351        |
| Akkumulerte avskrivninger 01.01 | -                    | 8.559                     | -                | 18.552        |
| Årets utrangeringer             | -                    | -                         | -                | -             |
| Årets avskrivninger             | -                    | 1.011                     | -                | 1.388         |
| Akkumulerte avskrivninger 31.12 | -                    | 9.570                     | -                | 19.940        |
| <b>Bokført verdi 31.12</b>      | <b>15.402</b>        | <b>2.715</b>              | <b>293</b>       | <b>18.411</b> |
| Økonomisk levetid               |                      | 3 år                      |                  |               |
| Avskrivningsplan                |                      | Lineær                    |                  |               |

Bankens varige driftsmidler består av bankbygg, inventar og kontormaskiner. Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger over sine driftsmidler. Banken har ikke solgt driftsmidler i 2021 og således ikke gevinst/tap.



## NOTE 20 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER OG FINANSFORETAK

| (NOK 1 000)  | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
| Kortsiktig mellomfinansiering med kredittinstitusjoner             | 1.983          | 1.927          |
| Andre langsiktige innlån - KFS                                     | 150.000        | 140.000        |
| Påløpte renter   | 553            | 281            |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b> | <b>152.535</b> | <b>142.208</b> |

## NOTE 21 INNSKUDD FRA KUNDER

| Kundeinnskudd fordelt på kunde grupper (NOK 1 000)    | 2022             | 2021             |
|---|------------------|------------------|
| Personkunder  | 2.466.414        | 2.434.637        |
| Jordbruk og tilknyttede tjenester                     | 35.101           | 36.448           |
| Skogbruk og tilknyttede tjenester                     | 2.357            | 2.284            |
| Fiske og fangst                                       | 7.721            | 6.308            |
| Bergverksdrift og utvinning                           | 5.051            | 2.381            |
| Tjenester tilknyttet utvinning av råolje og naturgass | 24               | -                |
| Industri  | 7.971            | 9.385            |
| Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet       | 1.627            | 1.659            |
| Utvikling av byggeprosjekter                          | 49.037           | 42.286           |
| Bygge- og anleggsvirksomhet                           | 149.091          | 137.106          |
| Varehandel, reparasjon av motorvogner                 | 48.793           | 61.916           |
| Transport ellers og lagring                           | 16.084           | 13.873           |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet                 | 6.807            | 4.914            |
| Informasjon og kommunikasjon                          | 10.033           | 7.208            |
| Omsetning og drift av fast eiendom                    | 169.112          | 175.757          |
| Faglig og finansiell tjenesteyting                    | 140.670          | 154.957          |
| Forretningsmessig tjenesteyting                       | 8.807            | 8.237            |
| Tjenesteytende næringer ellers                        | 145.319          | 141.282          |
| <b>Sum innskudd fra kunder</b>                        | <b>3.270.019</b> | <b>3.240.638</b> |

  

| Kundeinnskudd fordelt på geografi (poststed) | 2022             | 2021             |
|--|------------------|------------------|
| Søgne  | 1.751.857        | 1.764.606        |
| Nodeland                                     | 413.031          | 418.890          |
| Kristiansand                                 | 406.294          | 388.182          |
| Øvrige Norge                                 | 671.498          | 638.758          |
| Utland                                       | 26.734           | 30.202           |
| Sum kunder, hovedstol                        | 3.269.415        | 3.240.638        |
| Påløpte renter                               | 604              | 222              |
| <b>Innskudd fra kunder</b>                   | <b>3.270.019</b> | <b>3.240.860</b> |



### NOTE 22 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

| (NOK 1 000)                             | 2022           | 2021           |
|---|----------------|----------------|
| Obligasjonsgjeld, nominell verdi        | 900.000        | 900.000        |
| Herav egne obligasjoner, nominell verdi | -              | -              |
| Påløpte renter                          | 3.098          | 1.526          |
| Amortisert over/underkurs               | -229           | -215           |
| <b>Sum obligasjonsgjeld</b>             | <b>902.869</b> | <b>901.311</b> |

| Utstedt lån  | Kortnavn | Valuta | Hovedstol      | Forfall    | Rente                 |
|--------------|----------|--------|----------------|------------|-----------------------|
| NO0010852932 | BANK     | NOK    | 200.000        | 22.05.2023 | 3 mnd. NIBOR + 0,62 % |
| NO0010861453 | BANK     | NOK    | 150.000        | 30.08.2023 | 3 mnd. NIBOR + 0,62 % |
| NO0010873045 | BANK     | NOK    | 200.000        | 15.02.2024 | 3 mnd. NIBOR + 0,62 % |
| NO0012461245 | BANK     | NOK    | 200.000        | 09.09.2024 | 3 mnd. NIBOR + 0,66 % |
| NO0010917958 | BANK     | NOK    | 150.000        | 18.03.2025 | 3 mnd. NIBOR + 0,62 % |
| <b>Sum</b>   |          |        | <b>900.000</b> |            |                       |

| Endringer i løpet av året                            | 2022           | 2021           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Balanse 1.1</b>                                   | <b>901.311</b> | <b>905.872</b> |
| Innbetaling ved utstedelse hovedstol                 | 200.000        | 150.000        |
| Salg av egne obligasjoner                            | -              | -              |
| Utbetaling ved forfall -/tilbakebetaling - hovedstol | -200.000       | -155.000       |
| Andre endringer                                      | 1.558          | 439            |
| <b>Balanse 31.12</b>                                 | <b>902.869</b> | <b>901.311</b> |



## NOTE 23 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

| (NOK 1 000)                  | 2022          | 2021          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Ansvarlig lån nominell verdi | 50.000        | 50.000        |
| Påløpte renter               | 547           | 282           |
| <b>Sum ansvarlig lån</b>     | <b>50.547</b> | <b>50.282</b> |

| Utstedt lån 31.12.2022 | Hovedstol     | Calldato   | Rente              |
|------------------------|---------------|------------|--------------------|
| NO0010821275           | 50.000        | 20.04.2023 | 3 mnd. NIBOR + 2,1 |
| <b>Sum</b>             | <b>50.000</b> |            |                    |

| Endringer i løpet av året                            | 2022          | 2021          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Balanse 1.1.2021</b>                              | <b>50.282</b> | <b>50.484</b> |
| Innbetaling ved utstedelse/salg av egne - hovedstol  | -             | -             |
| Utbetaling ved forfall -/tilbakebetaling - hovedstol | -             | -             |
| Andre endringer                                      | 265 -         | 202           |
| <b>Balanse 31.12.2022</b>                            | <b>50.547</b> | <b>50.282</b> |

Lånet har 10 års løpetid med innløsningsrett etter 5 år fra utstedelsesdato.

## NOTE 24 ANNEN GJELD

| (NOK 1 000)                      | 2022          | 2021          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Skyldig skattetrekk              | 1.357         | 1.153         |
| Skyldig arberidsgiveravgift      | 1.087         | 876           |
| Skyldig finansskatt              | 641           | 311           |
| Skyldig mva                      | 15            | 38            |
| Skyldig formuesskatt             | 1.570         | 852           |
| <b>Sum skyldig off. avgifter</b> | <b>4.670</b>  | <b>3.230</b>  |
| Leverandørgjeld                  | 1.392         | 1.557         |
| Skyldig lønn                     | 5.819         | 4.764         |
| Andre periodiseringer            | 426           | 425           |
| Annen gjeld                      | 5.821         | 2.264         |
| <b>Sum annen gjeld</b>           | <b>18.128</b> | <b>12.240</b> |



## NOTE 25 FINANSIELLE DERIVATER

Banken benytter finansielle derivater i økonomisk sikringsøyemed, og risikoen består hovedsakelig av motpartsrisiko/kredittrisiko. Av finansielle derivater benyttes rentebytteavtale (renteswap) som er avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende) for et avtalt beløp over en avtalt periode.

Oversikten under viser de finansielle derivaters nominelle verdier i tillegg til positive og negative markedsverdier. Positive markedsverdier blir bokført som eiendeler i balansen, mens negative markedsverdier blir bokført som gjeld.

2022

| (NOK 1 000)                  | Nominell verdi | Forfall    | Markedsverdi |
|------------------------------|----------------|------------|--------------|
| Rentebytteavtale             | 50.000         | 05.03.2025 | 2.002        |
| Rentebytteavtale             | 20.000         | 15.01.2026 | 1.278        |
| <b>Sum rentebytteavtaler</b> | <b>70.000</b>  |            | <b>3.280</b> |

2021

| (NOK 1 000)                  | Nominell verdi | Forfall    | Markedsverdi |
|------------------------------|----------------|------------|--------------|
| Rentebytteavtale             | 7.985          | 28.06.2022 | -86          |
| Rentebytteavtale             | 50.000         | 05.03.2025 | 486          |
| Rentebytteavtale             | 20.000         | 15.01.2026 | 615          |
| <b>Sum rentebytteavtaler</b> | <b>77.985</b>  |            | <b>1.015</b> |

## NOTE 26 FINANSIELLE GARANTIER OG PANTSETTELSE MV.

| Garantier                | 2022          | 2021          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Betalingsgarantier       | 7.366         | 6.637         |
| Kontraktsgarantier       | 5.433         | 7.702         |
| Valutalångarantier       | -             | 3.126         |
| Andre garantier          | 1.920         | 1.920         |
| <b>Sum garantiansvar</b> | <b>14.719</b> | <b>19.385</b> |

| Pantsettelser  | 2022    | 2021   |
|--|---------|--------|
| Obligasjoner der Norges bank er kontofører, markedsverdi                 | 205.060 | 60.229 |
| Herav tilgjengelig som sikkerhet for lån                                 | 137.347 | 58.059 |
| Trukket lån (F-lån) med sikkerhet i tilgjengelige pantsatte verdipapirer | -       | -      |

Søgne og Greipstad Sparebank har avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til Verd Boligkreditt AS (Verd) som eies av 8 frittstående sparebanker. I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står de enkelte sparebankene for forvaltning av utlånene og opprettholder også kundekontakten. Bankene mottar et vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene.

Banken har vurdert de regnskapsmessige konsekvensene slik at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført, og det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvarer bokført verdi av hovedstol inkl. påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet.



Eierbankene innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis Verd får tap på overtatte lån har selskapet en motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført.

Maksimal eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalen. Verd kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av bankene, samtidig som Søgne og Greipstad sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom Søgne og Greipstad Sparebank ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan banken ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

## Verd Boligkreditt AS

Verd Boligkreditt AS har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), og erverver utlån med pant i boliger og utsteder OMF innenfor gjeldende regelverk. Verd Boligkreditt AS har en rating fra Scope Ratings på AAA med "stable outlook".

Lån solgt til Verd er sikret med pant i bolig innenfor 75 % av dokumentert verdi på bolig. Solgte lån er juridisk eid av Verd, og Søgne og Greipstad Sparebank har ingen rett til bruk av lånene, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi.

Eierbankene forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i Verd.

Totalt er det fraregnet boliglån til Verd for kr 1.143,5 mill. ved utgangen av regnskapsåret. Mottatt vederlag for lån overført fra banken til Verd tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi. Søgne og Greipstad Sparebank plikter imidlertid å finansiere 10 % av det lånevolumet banken har overført Verd, og pr 31.12.2022 utgjør denne finansieringen kr 107,9 mill. Beløpet inngår i balanseposten Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost.

De lånene som er overført til Verd er godt sikret og har således en lav tapssannsynlighet. Bankene har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i Verd Boligkreditt AS. Avtalen innebærer blant annet at bankene skal bidra til at Verd Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter (inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger), og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå.

Bankens eierandel i Verd fremgår av note 17. Ytterligere informasjon finnes på [www.verdboligkreditt.no](http://www.verdboligkreditt.no).

## NOTE 27 LEIEAVTALER

Banken har en leieavtale av lokaler med Nodeland Senter ANS, der banken også er deleier med 50 % andel. Avtalen har kort gjenværende løpetid og banken har ut fra en vesentlighetsvurdering vurdert at leieavtalen ikke balanseføres jf. IFRS 16 reglene.



## NOTE 28 RISIKOSTYRING OG KAPITALDEKNING

Søgne og Greipstad Sparebank overordnede mål for risiko og risikotoleranse er at den skal være moderat. Risiko er et sentralt tema ved å drive bankvirksomhet, og risikostyring og kontroll er grunnleggende for den daglige drift av banken og styrets oppfølging. Bankens risikostyring og internkontroll skal bidra til at bankens risiko styres på en måte som understøtter bankens strategiske målsetninger, samt bidrar til å sikre bankens langsiktige verdiskapning. De overordnede rammer for bankens risikoeksponering og styring vurderes og fastsettes årlig gjennom bankens styrende dokumenter. Banken har en kontinuerlig prosess for å videreutvikle og forbedre bankens risikostyring.

Styret har vedtatt prinsipper for banken sin risikostyring gjennom ulike styringsdokument. Disse følges opp gjennom regelmessig internkontroll og resultatene rapporteres til styret. Dokumentene og risikoanalysene blir oppdatert kvartalsvis, og skal dekke alle vesentlige aktiviteter. Disse er en viktig del av bankens kvalitetssikringssystem.

Kapitalkravregelverket under Basel II er et tredelt system inndelt i såkalte pilarer. Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning, mens Pilar 2 omhandler bankens vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging. Pilar 3 omhandler bankens krav til offentliggjøring av finansiell informasjon.

### Pilar 1 - Minimumskrav til ansvarlig kapital

Minstekravet omfatter krav til sammensetning av ansvarlig kapital, krav til beregningsgrunnlaget for kredittrisiko samt eksplisitte kapitalkrav for operasjonell risiko, motpartsrisiko og markedsrisiko. Banken har valgt standardmetoden for beregning av kapitalkravet for kredittrisiko, og basismetoden for beregning av kapitalkravet for operasjonell risiko.

#### Kredittrisiko:

Kredittrisiko er den vesentligste risikoen banken håndterer. Kredittrisiko er risikoen for at et låne- eller garantiengasjement går i mislighold, og kunden ikke oppfylder sine avtalte forpliktelser overfor banken. Etter Pilar 1 deles disse inn i engasjementskategorier og utfra engasjementsbeløp, type sikkerhet/-beløp og status på engasjement/motpart beregnes kapitalkravet utfra standard risikovekter.

#### Operasjonell risiko:

Bankens operasjonelle risiko oppstår som følge av systemfeil eller kontrollfeil som medfører at ledelsen hindres i å overvåke eller kontrollere de øvrige risikoer eller at den normale transaksjonsbehandlingen hindres. Videre er dette risiko for feil økonomisk rapportering som kan gi feilaktig beslutningsgrunnlag både internt og eksternt. Etter Pilar 1 har banken valgt å beregne operasjonell risiko etter basismetoden. Denne legger til grunn et kapitalkrav på 15% av gjennomsnittet av siste tre års inntekter.

#### Motpartsrisiko:

Bankens har finansielle derivater som omfattes av kapitalkravet for motpartsrisiko i Pilar 1. Dette gjelder rentebytteavtaler som sikring for fastrentelån. Markedsverdi av derivatet er balanseført med kr 3,28 mill.

#### Markedsrisiko:

Banken har ingen handelsportefølje eller eksponering som gjør at banken p.t. omfattes av kapitalkravet for markedsrisiko i Pilar 1. Kapital settes av for handelsrammer for bankporteføljen under Pilar 2.



Under følger oversikt over bankens kapital og kapitaldekning i henhold til pilar 1.

|  | Bank             | Bank             | Konsolidert      | Konsolidert      |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2022             | 2021             | 2022             | 2021             |
| <b>Ansvarlig kapital</b>   |                  |                  |                  |                  |
| Sparebankens fond  | 578.624          | 535.682          |                  |                  |
| Fond for urealiserte gevinster                                       | 55.510           | 49.737           |                  |                  |
| <b>Sum egenkapital</b>   | <b>634.134</b>   | <b>585.418</b>   | <b>625.866</b>   | <b>585.275</b>   |
| Fradrag for forsv. verdsettelse ved bruk av virk. verdi på eiendeler | -3.856           | -3.910           | -3.940           | -3.969           |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse                                  | -755             | -1.208           | -755             | -1.208           |
| Immaterielle eiendeler   | 0                | 0                | -842             | -753             |
| Fradrag i ren kjernekapital (eierposter i finansinstitusjoner m.m)   | -129.151         | -84.589          | -9.918           | -5.916           |
| <b>Sum ren kjernekapital</b>   | <b>500.371</b>   | <b>495.711</b>   | <b>610.410</b>   | <b>573.429</b>   |
| Fondsobligasjoner  | 0                | 0                | 10.154           | 6.686            |
| <b>Sum kjernekapital</b>   | <b>500.371</b>   | <b>495.711</b>   | <b>620.564</b>   | <b>580.114</b>   |
| Ansvarlig lånekapital  | 50.547           | 50.282           | 66.703           | 59.188           |
| <b>Sum ansvarlig kapital</b>   | <b>550.918</b>   | <b>545.993</b>   | <b>687.267</b>   | <b>639.302</b>   |
| <b>Vektet beregningsgrunnlag</b>                                     | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
| Stater   | 0                | 0                | 0                | 99               |
| Lokal regional myndighet   | 2                | 2                | 2.931            | 10               |
| Institusjoner  | 49.605           | 48.335           | 35.151           | 35.699           |
| Føretak  | 64.768           | 33.163           | 189.700          | 150.394          |
| Massemarked  | 267.917          | 434.564          | 393.399          | 541.391          |
| Pantsikkerhet eiendom  | 1.505.190        | 1.354.361        | 1.872.544        | 1.642.739        |
| Forfalte engasjementer   | 37.429           | 10.251           | 39.245           | 11.827           |
| Engasjement definert som høyrisik (eiendomsutvikling m.m)            | 123.081          | 169.804          | 123.081          | 169.804          |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                                       | 20.483           | 21.333           | 26.972           | 26.003           |
| Andeler verdipapirfond   | 0                | 0                | 92               | 89               |
| Egenkapitalposisjoner  | 78.718           | 88.964           | 71.210           | 131.180          |
| Øvrige engasjementer   | 23.806           | 22.628           | 25.974           | 23.739           |
| <b>Sum kredittrisiko etter standardmetode</b>                        | <b>2.170.998</b> | <b>2.183.405</b> | <b>2.780.299</b> | <b>2.732.974</b> |
| Operasjonell risiko etter basismetode                                | 223.260          | 190.766          | 246.914          | 214.309          |
| <b>Sum risikovektet beregningsgrunnlag</b>                           | <b>2.394.258</b> | <b>2.374.170</b> | <b>3.027.213</b> | <b>2.947.283</b> |
| <b>Kapitaldekning</b>  | <b>23,01 %</b>   | <b>23,00 %</b>   | <b>22,70 %</b>   | <b>21,69 %</b>   |
| - herunder kjernekapitaldekning                                      | 20,90 %          | 20,88 %          | 20,50 %          | 19,68 %          |
| - herunder ren kjernekapitaldekning                                  | 20,90 %          | 20,88 %          | 20,16 %          | 19,46 %          |
| <b>Kapitalkrav</b>   | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
| Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital                          | 12,00 %          | 11,00 %          | 12,00 %          | 11,00 %          |
| Pilar 2 krav (konsolidert er egenberegnet krav)                      | 2,60 %           | 2,60 %           | 2,39 %           | 2,29 %           |
| <b>Sum krav til ren kjernekapital</b>                                | <b>14,60 %</b>   | <b>13,60 %</b>   | <b>14,39 %</b>   | <b>13,29 %</b>   |
| Margin til kapitalkrav   | 6,30 %           | 7,28 %           | 5,77 %           | 6,17 %           |
| <b>Uvektet kapitaldekning</b>  | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      | <b>2022</b>      | <b>2021</b>      |
| Uvektet kapitaldekning   | 9,99 %           | 10,03 %          | 9,68 %           | 9,60 %           |

## Pilar 2 - Vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging

Pilar 2 er basert på at bankens styre minimum årlig skal gjennomføre en intern prosess (ICAAP) for å vurdere om det er samsvar mellom risikonivå og bankens kapitalbehov. I tillegg gjennomfører Finanstilsynet en egen vurdering av bankens risikoer, kapitalbehov og likviditetsbehov (SREP). Kapitalbehovet under Pilar 2 skal dekke risikoer som ikke, eller bare delvis, er dekket i Pilar 1, og kravet skal dekkes av ren kjernekapital. Det skal utarbeides en strategi og kapitalplan for å opprettholde bankens soliditet og hvordan banken har til hensikt å tilpasse sitt kapitalnivå fremover.



Finanstilsynet gjennomførte sin vurdering av bankens kapitalbehov under Pilar 2 i 2017 og fikk da et pilar 2 vedtak på 2,6 % av risikovektet beregningsgrunnlag. Finanstilsynet gjennomfører nå en ny vurdering og banken forventer et ny vedtak våren 2023.

Banken oppfyller minstekravene med god margin. Etter en samlet vurdering av bankens kapitalbehov har styret fastsatt styringsmål som er vesentlig over gjeldende kapitalkrav.

Kapitalmålet skal også ta hensyn til bankens kapitalbehov i et framoverskuende perspektiv, bankens forretningsmodell, fleksibilitet og stresstestresultater. Det legges både kvalitative og kvantitative faktorer til grunn for denne vurderingen, herunder en stresstest som viser hvordan banken kan opprettholde normal aktivitet i en periode der banken har tap på flere av sine forretningsområder. Banken har en god lønnsomhet gjennom sin forretningsmodell som gir den en solid evne til å absorbere tap. Utlånsporteføljen har kort gjennomsnittlig løpetid og det gir banken stor fleksibilitet i styring av balansen og eksponering. Banken gjennomfører flere stresstester knyttet til et alvorlig økonomisk tilbakeslag, der banken opplever store tap på samtlige forretningsområder, tap av lønnsomhet og bortfall av funding. Samtidig skal banken opprettholde en normal utlånsvekst. Stresstestene viser at banken har effektive tiltak for å redusere eksponeringen under en nedtur.

God tapsabsorberende evne gjennom lønnsomhet, fleksibilitet i styring av balansen på grunn av korte løpetider, og en høy uvektet kapitaldekning sammen med resultatene av stresstester underbygger styrets kapitalmål for ren kjernekapital.

### **Pilar 3 - Krav om offentliggjøring av finansiell informasjon**

Pilar 3 bidrar til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av finansiell informasjon for å bidra til at ulike markedsaktører kan vurdere bankens risikonivå, bankens styring og kontroll med risikoene samt bankens kapitalisering. Banken offentliggjør beregningen av kapitalkravet, herunder spesifisering av risikovektet beregningsgrunnlag og ansvarlig kapital, samt gir en redegjørelse for styring og kontroll. Metoder banken bruker for å vurdere kapitalbehovet og rutiner for kontroll og styring av de ulike risikoer beskrives. Pilar 3-rapporten er tilgjengelig på bankens hjemmeside under [www.sgsparebank.no](http://www.sgsparebank.no).

### **Ledelsesmessig styring**

Alle risikoområder blir regelmessig gjennomgått med bankens styre og rammer for risiko er bestemt og lagt på et forsvarlig nivå. Styret mottar månedlig rapport på overholdelse av regulatoriske krav og interne rammer. I dette ligger også løpende rapportering av markedsrisiko- og likviditetsrisiko for kontroll.

Banken har en risikokontrollfunksjon som sikrer at banken ivaretar sine forpliktelser etter gjeldende rammeverk og bankens vedtekter. Det er styrets vurdering at bankens risikokontrollfunksjon er tilpasset bankens størrelse og virksomhet på en god måte og at funksjonen har tilstrekkelig kapasitet og rett kompetanse.



## NOTE 29 KREDITTRISIKO

### Styring av kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller andre motparter ikke har evne eller vilje til å overholde sine forpliktelser, og at stilte sikkerheter ikke dekker utestående fordringer. Bankens kredittrisiko påvirkes av den generelle økonomiske utviklingen og bankens håndverk ved innvilgelse og oppfølging av engasjementet.

Banken har et bevist forhold til risikoen den til enhver tid påtar seg. Risikoen i forbindelse med kredittgivning skal være kalkulert og forståelig. Banken har også et bevist forhold til diversifisering av utlånsportefølje hva gjelder bransje, sikkerhet og størrelse på enkeltengasjementer, og har et bevist forhold til bransjer hvor banken ikke har tilstrekkelig kompetanse eller er usikre på den generelle fremtidige risikoen i segmentet.

Bankens strategi for kredittrisiko og kreditthåndbok gir retningslinjer og rammer for bankens kredittgivning. Søgne og Greipstad Sparebank har et lokalt fokus og kjenner sine kunder godt. I tillegg så gjennomgås større kredittengasjement årlig. Ved innvilgelse av lån legges det stor vekt på kundens tilbakebetalingsevne, adferd, samt stillet sikkerhet.

Styret gjennomgår løpende nye lån fordelt på risikoklasser og høyt samlet engasjement. Misligholdte engasjement samt de mest risikoutsatte engasjementene blir jevnlig rapportert til styret. 75 % av bankens utlån er til personkundemarkedet, og boliglån vil fortsatt være hovedproduktet i bankens utlånsportefølje.

Under følger oppstilling av bankens kredittengasjementer fordelt etter risikoklasser. Tabellene viser også maksimal kreditteksponering. Kreditteksponering på finansielle derivater fremgår av note 25. Det vises også til note 28 om kapitalbehov for bankens kredittrisiko.

2022

#### UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER RISIKOKLASSER

| (NOK 1 000)                     | Trinn 1          | Trinn 2        | Trinn 3       | Totalt           |
|---------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Lav risiko                      | 2.827.226        | 111.734        | 18.991        | 2.957.951        |
| Middels risiko                  | 892.768          | 240.523        | 3.007         | 1.136.298        |
| Høy risiko                      | 49.263           | 151.503        | 25.996        | 226.761          |
| <b>Brutto balanseført verdi</b> | <b>3.769.257</b> | <b>503.760</b> | <b>47.994</b> | <b>4.321.010</b> |

#### UBENYTTET KREDITTER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

| (NOK 1 000)    | Trinn 1        | Trinn 2       | Trinn 3      | Totalt         |
|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Lav risiko     | 240.348        | 11.771        | -            | 252.119        |
| Middels risiko | 27.465         | 3.910         | -            | 31.375         |
| Høy risiko     | 2.919          | 15.294        | 2.002        | 20.215         |
| <b>Sum</b>     | <b>270.732</b> | <b>30.975</b> | <b>2.002</b> | <b>303.709</b> |

#### FINANSIELLE GARANTIER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

| (NOK 1 000)    | Trinn 1       | Trinn 2      | Trinn 3    | Totalt        |
|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| Lav risiko     | 8.452         | 170          | -          | 8.622         |
| Middels risiko | 3.512         | 807          | -          | 4.319         |
| Høy risiko     | 71            | 1.197        | 510        | 1.778         |
| <b>Sum</b>     | <b>12.035</b> | <b>2.174</b> | <b>510</b> | <b>14.719</b> |



2021

## UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

| (NOK 1 000)                        | Trinn 1          | Trinn 2        | Trinn 3       | Totalt           |
|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Lav risiko                         | 2.918.308        | 136.780        | -             | 3.055.088        |
| Middels risiko                     | 753.514          | 234.289        | -             | 987.803          |
| Høy risiko                         | 48.280           | 154.056        | 28.696        | 231.032          |
| Påløpte renter i 2019 ikke fordelt |                  |                |               |                  |
| <b>Brutto balanseført verdi</b>    | <b>3.720.102</b> | <b>525.125</b> | <b>28.696</b> | <b>4.273.923</b> |

## UBENYTTETE KREDITTER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

| (NOK 1 000)    | Trinn 1        | Trinn 2       | Trinn 3    | Totalt         |
|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| Lav risiko     | 231.513        | 2.543         | -          | 234.056        |
| Middels risiko | 55.342         | 4.472         | -          | 59.814         |
| Høy risiko     | 11.412         | 5.075         | 158        | 16.646         |
| <b>Sum</b>     | <b>298.267</b> | <b>12.090</b> | <b>158</b> | <b>310.515</b> |

## FINANSIELLE GARANTIER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE

| (NOK 1 000)    | Trinn 1       | Trinn 2      | Trinn 3    | Totalt        |
|----------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| Lav risiko     | 9.048         | 275          | -          | 9.323         |
| Middels risiko | 6.553         | 1.584        | -          | 8.137         |
| Høy risiko     | 366           | 901          | 657        | 1.923         |
| <b>Sum</b>     | <b>15.967</b> | <b>2.760</b> | <b>657</b> | <b>19.384</b> |

## KREDITTEGASJEMENTER FORDELT

| PÅ NÆRING/SEKTOR<br>(NOK 1 000)    | Utlån            |                  | Garantier     |               | Ubenyttede kredittrammer |                |
|------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|----------------|
|                                    | 2022             | 2021             | 2022          | 2021          | 2022                     | 2021           |
| Personkunder                       | 3.246.962        | 3.206.176        | 238           | 3.364         | 171.846                  | 187.152        |
| Jordbruk og tilknyttede tjenester  | 45.208           | 42.544           | -             | -             | 8.187                    | 7.585          |
| Skogbruk og tilknyttede tjenester  | 7.858            | 7.517            | -             | -             | -                        | 9              |
| Fiske og fangst                    | 11.662           | 17.630           | -             | -             | 1.295                    | 706            |
| Bergverksdrift og utvinning        | 4.952            | 1.131            | -             | -             | -                        | 263            |
| Utvinning av råolje og naturgass   | -                | -                | 1.000         | -             | 652                      | -              |
| Industri                           | 15.885           | 16.859           | 95            | -             | 3.209                    | 1.610          |
| Vannforsyning, avløps- og renov.   | -                | 1.633            | -             | -             | -                        | -              |
| Utvikling av byggeprosjekter       | 233.107          | 251.537          | 3.261         | 5.659         | 13.691                   | 41.200         |
| Bygge- og anleggsvirksomhet        | 181.618          | 182.674          | 2.400         | 2.774         | 36.549                   | 34.298         |
| motorvogner                        | 57.094           | 66.321           | 4.236         | 4.281         | 16.664                   | 18.348         |
| Transport ellers og lagring        | 8.649            | 6.506            | 1.244         | 1.244         | 209                      | 160            |
| serveringsvirksomhet               | 9.762            | 5.398            | 436           | 486           | 561                      | 564            |
| Informasjon og kommunikasjon       | 179              | 208              | -             | -             | 221                      | 142            |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 432.417          | 386.520          | 1.002         | 769           | 43.513                   | 11.959         |
| Faglig og finansiell tjenesteyting | 19.075           | 25.012           | 530           | 530           | 3.171                    | 2.534          |
| Forretningsmessig tjenesteyting    | 5.912            | 23.456           | 207           | 207           | 1.394                    | 1.380          |
| Tjenesteytende næringer ellers     | 40.671           | 32.802           | 71            | 71            | 2.547                    | 2.606          |
| <b>Sum kunder</b>                  | <b>4.321.010</b> | <b>4.273.923</b> | <b>14.719</b> | <b>19.385</b> | <b>303.709</b>           | <b>310.515</b> |
| Lån overført Verd Boligkreditt     | 1.143.576        | 877.003          |               |               |                          |                |
| <b>Sum lån inkl. boligkreditt</b>  | <b>5.464.586</b> | <b>5.150.926</b> |               |               |                          |                |

## KREDITTEGASJEMENTER FORDELT

| PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER<br>(NOK 1 000) | Utlån            |                  | Garantier     |               | Ubenyttet kreditt |                |
|---------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|
|                                       | 2022             | 2021             | 2022          | 2021          | 2022              | 2021           |
| Søgne                                 | 2.396.994        | 2.509.288        | 9.015         | 13.618        | 172.377           | 196.724        |
| Kristiansand                          | 756.812          | 563.005          | 2.095         | 2.265         | 44.758            | 33.153         |
| Nodeland                              | 360.805          | 385.478          | 1.727         | 1.737         | 35.683            | 37.075         |
| Oslo                                  | 167.058          | 108.348          | -             | -             | 2.326             | 2.084          |
| Brennåsen                             | 75.697           | 90.607           | -             | -             | 7.650             | 7.454          |
| Landet for øvrig                      | 563.644          | 617.197          | 1.883         | 1.766         | 40.914            | 34.025         |
| <b>Sum kunder</b>                     | <b>4.321.010</b> | <b>4.273.923</b> | <b>14.719</b> | <b>19.385</b> | <b>303.709</b>    | <b>310.515</b> |



## Sikkerheter

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerheter kan være i form av fysisk sikkerhet, garantier, kontantdepot eller avtale om motregning osv. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, eksempelvis bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivning. Det tas videre hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, for eksempel konsesjonsbetingelser eller servitutter. Generelt kreves det sikkerhet for alle typer utlån, med unntak av mindre personkontokreditter. Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes hovedsakelig pant i bolig- og fritidseiendom.

Banken har følgende sikkerhetsfordeling av lån og klassifisering av utsteder obligasjoner

### SIKKERHETSFORDELTE UTLÅN

| (NOK 1 000)   | 2022             | 2021             |
|---|------------------|------------------|
| Brutto utlån sikret med pant i boligeiendom                         | 3.689.056        | 3.625.167        |
| Brutto utlån sikret med pant i næringseiendom                       | 551.539          | 550.676          |
| Brutto utlån sikret med annen pant                                  | 60.454           | 85.671           |
| Brutto utlån uten pant  | 19.961           | 12.409           |
| <b>Sum</b>  | <b>4.321.010</b> | <b>4.273.923</b> |
| Brutto utlån som tilfredstiller kravene til 35 % kapitalvekt utgjør | 3.292.589        | 3.267.422        |

### SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER: KLASSIFISERING AV UTSTEDERE ETTER SEKTOR

| (NOK 1 000)                         | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Stat                                | -              | -              |
| Kommune                             | -              | -              |
| Kredittforetak (OMF)                | 204.826        | 205.468        |
| Bank                                | 39.862         | 36.273         |
| <b>Sertifikater og obligasjoner</b> | <b>244.688</b> | <b>241.741</b> |



## NOTE 30 RENTERISIKO

### Styring av renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid.

Banken har ved årsskiftet kr 98,6 mill. i fastrenteinnskudd fra kunder med en gjenværende bindingstid på inntil tolv måneder. Bankens utlån med fastrente utgjorde kr 199,1 mill. med en gjenværende bindingstid på inntil 5 år. Banken har rentesikret kr 70 mill. fra fast til flytende rente.

Renteendring i markedet vil påvirke bankens rentemargin positivt ved stigende rente og negativt med fallende rente. I en normal markedssituasjon vil renteendring likevel ikke påvirke rentemarginen i stor grad, ettersom banken i det alt vesentlige vil kunne foreta parallelle skift i rentenivået på innskudd og utlån. Bankens obligasjonslån løper med flytende NIBOR-baserte 3 måneders renteavtaler, som gir en begrenset renterisiko.

Renterisikoen på bankens obligasjonsbeholdning gjenspeiler beholdningens gjenværende løpetid og tidspunkt for neste renteendring. Bankens verdipapirbeholdning har flytende rente og dette medfører normalt lav renterisiko. Banken har beregnet en renterisiko ved et parallellskift i rentekurvene på 1 % til å utgjøre kr 1,9 mill. (kr 1,8 mill.).

Bankens balanse har følgende fordeling ut fra avtalt endring i rentebetingelser.

2022

| Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser (NOK 1 000) | Uten renteeksponering | Inntil 1 måned | Fra 1 måned inntil 3 måneder | Fra 3 måneder inntil 1 år | 1 - 5 år       | Over 5 år     | SUM              |
|--|-----------------------|----------------|------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter   | 7.719                 | 71.222         |                              |                           |                |               | 78.941           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ..                           |                       | 167.951        |                              |                           |                |               | 167.951          |
| Utlån til og fordringer på kunder  |                       | 201            | 4.116.301                    | 25.444                    | 154.348        | 14.400        | 4.310.694        |
| Rentebærende verdipapirer  |                       | 34.000         | 210.688                      |                           |                |               | 244.688          |
| Finansielle derivater  | 3.280                 |                |                              |                           |                |               | 3.280            |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                             | 205.812               |                |                              |                           |                |               | 205.812          |
| Eierinteresser i tilknyttede selskap   | 2.028                 |                |                              |                           |                |               | 2.028            |
| Varige driftsmidler  | 17.670                |                |                              |                           |                |               | 17.670           |
| Andre eiendeler  | 10.543                |                |                              |                           |                |               | 10.543           |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>247.053</b>        | <b>273.374</b> | <b>4.326.988</b>             | <b>25.444</b>             | <b>154.348</b> | <b>14.400</b> | <b>5.041.608</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner  |                       | 25.000         | 127.535                      |                           |                |               | 152.535          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder  |                       | 7.674          | 3.185.223                    | 77.122                    |                |               | 3.270.019        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                                 |                       | 50.000         | 852.869                      |                           |                |               | 902.869          |
| Finansielle derivater  | 0                     |                |                              |                           |                |               | 0                |
| Annen gjeld  | 18.128                |                |                              |                           |                |               | 18.128           |
| Avsetninger  | 13.376                |                |                              |                           |                |               | 13.376           |
| Ansvarlig lånekapital  |                       | 50.547         |                              |                           |                |               | 50.547           |
| Egenkapital  | 634.134               |                |                              |                           |                |               | 634.134          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>  | <b>665.638</b>        | <b>133.221</b> | <b>4.165.628</b>             | <b>77.122</b>             | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>5.041.608</b> |
| <b>Netto renteeksponering</b>  | <b>-418.585</b>       | <b>140.153</b> | <b>161.361</b>               | <b>-51.678</b>            | <b>154.348</b> | <b>14.400</b> | <b>0</b>         |



2021

| Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser (NOK 1 000) | Uten renteeksponering | Inntil 1 måned | Fra 1 måned inntil 3 måneder | Fra 3 måneder inntil 1 år | 1 - 5 år       | Over 5 år     | SUM              |
|--|-----------------------|----------------|------------------------------|---------------------------|----------------|---------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter   | 7.799                 | 70.522         |                              |                           |                |               | 78.321           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner ..                           |                       | 171.613        |                              |                           |                |               | 171.613          |
| Utlån til og fordringer på kunder  |                       | 1.666          | 4.081.543                    | 2.640                     | 161.072        | 14.400        | 4.261.320        |
| Rentebærende verdipapirer  |                       | 24.000         | 217.741                      |                           |                |               | 241.741          |
| Finansielle derivater  | 1.015                 |                |                              |                           |                |               | 1.015            |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                             | 154.308               |                |                              |                           |                |               | 154.308          |
| Eierinteresser i tilknyttede selskap   | 2.473                 |                |                              |                           |                |               | 2.473            |
| Varige driftsmidler  | 18.411                |                |                              |                           |                |               | 18.411           |
| Andre eiendeler  | 12.089                |                |                              |                           |                |               | 12.089           |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>196.095</b>        | <b>267.801</b> | <b>4.299.284</b>             | <b>2.640</b>              | <b>161.072</b> | <b>14.400</b> | <b>4.941.292</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner  |                       | 25.000         | 117.208                      |                           |                |               | 142.208          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder  |                       | 8.220          | 3.191.079                    | 41.339                    |                |               | 3.240.638        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                                 |                       | 200.000        | 701.311                      |                           |                |               | 901.311          |
| Finansielle derivater  | 0                     |                |                              |                           |                |               | 0                |
| Annen gjeld  | 12.240                |                |                              |                           |                |               | 12.240           |
| Avsetninger  | 9.189                 |                |                              |                           |                |               | 9.189            |
| Ansvarlig lånekapital  |                       | 50.282         |                              |                           |                |               | 50.282           |
| Egenkapital  | 585.424               |                |                              |                           |                |               | 585.424          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>  | <b>606.853</b>        | <b>283.502</b> | <b>4.009.597</b>             | <b>41.339</b>             | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>4.941.292</b> |
| <b>Netto renteeksponering</b>  | <b>-410.758</b>       | <b>-15.702</b> | <b>289.687</b>               | <b>-38.699</b>            | <b>161.072</b> | <b>14.400</b> | <b>0</b>         |

## NOTE 31 VALUTARISIKO

### Styring av valutarisiko

Valutarisiko er risiko for tap i form av redusert markedsverdi som følge av endringer i valutakurser.

Banken har en valutabeholdning på kr 2,1 mill. (kr 1,9 mill.) og valutarisiko på 25 % av beholdningen utgjør kr 0,5 mill. (kr 0,5 mill.).

## NOTE 32 LIKVIDITETSRISIKO

### Styring av likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser og/eller ikke evner å finansiere økning i eiendeler, herunder ønsket vekst, uten at det oppstår vesentlige økte kostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av økte finansieringskostnader.

Søgne og Greipstad Sparebank har som mål å holde en lav til moderat likviditetsrisiko på både kort og lang sikt. Styret har høy fokus på bankens likviditet og likviditetssammensetning for å være best mulig rustet for å tilfredsstille gjeldende krav.

Den kvantitative vurderingen av bankens likviditetsrisikonivå gjøres i det korte perspektiv ved å beregne bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) og følge bankens likviditetssituasjon daglig. Likviditetsrisiko i det lange perspektiv



måles ved å beregne Net Stable Funding Ratio (NSFR) og Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM). Som et supplement til den kvantitative vurderingen gjøres en mer skjønnsmessig vurdering av andre faktorer som påvirker likviditetsrisikonivået i banken.

Ved nyttår var bankens LCR 150 % (158 %) og NSFR var 136 % (136 %). Innskuddsdekningen utgjorde 75,7 % (75,8 %). Bankens likviditetsstyring er basert på retningslinjer fastsatt av bankens styre som følger Finanstilsynets anbefalinger. Banken har utarbeidet rammer og prinsipper for styring av likviditetsrisiko. I tillegg er det utarbeidet prognoser og beredskap for mulige likviditetskriser. Bankens likviditetssituasjon følges daglig og rapporteres månedlig til bankens ledelse. Utover tilgjengelig likviditet så har banken en trekkrettighet i DNB på kr 80 mill. I tillegg så har banken mulighet til å overføre ytterligere deler av utlånsporteføljen til Verd Boligkreditt AS.

Tabellen under viser likviditetsforfall på finansielle forpliktelser.

| LIKVIDITETSFORFALL<br>(NOK 1 000)                       | Uten rest-<br>løpetid | Inntil 1<br>måned | Fra 1<br>måned<br>inntil 3 | Fra 3<br>måned<br>inntil 1 år | 1 - 5 år       | Over 5 år | SUM              |
|---|-----------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|-----------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 0                     | 239               | 1.217                      | 862                           | 150.918        | 0         | 153.235          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                     | 2.471.185             | 52.898            | 566.220                    | 77.349                        | 127.632        | 0         | 3.295.284        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 0                     | 0                 | 9.079                      | 353.441                       | 552.496        | 0         | 915.016          |
| Finansielle derivater                                   | 0                     | 0                 | 0                          | 0                             | 0              | 0         | 0                |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 0                     | 699               | 0                          | 50.671                        | 0              | 0         | 51.370           |
| <b>Sum forpliktelse</b>                                 | <b>2.471.185</b>      | <b>53.835</b>     | <b>576.516</b>             | <b>482.323</b>                | <b>831.045</b> | <b>0</b>  | <b>4.414.905</b> |

2021

| LIKVIDITETSFORFALL<br>(NOK 1 000)                       | Uten rest-<br>løpetid | Inntil 1<br>måned | Fra 1<br>måned<br>inntil 3 | Fra 3<br>måned<br>inntil 1 år | 1 - 5 år       | Over 5 år     | SUM              |
|---|-----------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 0                     | 2.371             | 326                        | 65.876                        | 76.625         | 0             | 145.198          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                     | 2.606.952             | 47.676            | 430.065                    | 41.627                        | 131.715        | 0             | 3.258.035        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 0                     | 2.549             | 2.206                      | 207.533                       | 710.800        | 0             | 923.088          |
| Finansielle derivater                                   | 0                     | 0                 | 0                          | 0                             | 1.630          | 0             | 1.630            |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 0                     | 415               | 264                        | 1.193                         | 6.360          | 52.213        | 60.444           |
| <b>Sum forpliktelse</b>                                 | <b>2.606.952</b>      | <b>53.010</b>     | <b>432.861</b>             | <b>316.228</b>                | <b>927.130</b> | <b>52.213</b> | <b>4.388.394</b> |



## NOTE 33 ANDRE RISIKOFORHOLD

### Forretningsmessig og strategisk risiko

Konkurransesituasjonen, produkter og kundenes forventninger endres over tid og er vanskelig både å vurdere og anslå. Dette gir både muligheter og trusler knyttet til de planer som er lagt, og budsjett/prognoser vil naturlig nok ha en iboende usikkerhet.

### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Banken søker å begrense operasjonell risiko gjennom styring og kontroll ved etablering av gode kontrollrutiner, godt etablert rutineverk samt compliance- og risikofunksjon. Bankens virksomhet er relativt enkel da virksomheten er grunnleggende banktjenester som drives fra to kontor og med få ansatte. Omfanget av operasjonelle hendelser har vært relativt liten.

### Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i valuta, rente- og egenkapitalinstrumenter. Risikoen er knyttet til tap som følge av svingninger i markedspriser og kurser. Styret har etablert retningslinjer for hva som er akseptabel risiko på ulike delområder.

Markedsrisiko består av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Renterisiko er nærmere omtalt under note 30, og valutarisiko under note 31.

Aksjekursrisiko defineres som risikoen for tap som følge av kursendringer knyttet til plasseringer i aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis. Styret har fastsatt rammer for eksponeringene, og banken har i hovedsak plasseringer i samarbeidende selskaper.

### Andre identifiserte risikoformer

Endringer i rammevilkår, nye regelverk som kan påvirke bankens kostnader og inntekter, herunder endringer i kapital- og likviditetskrav, skatteregler og konkurransesituasjon vil kunne medføre endring i risikobildet for banken. Videre har banken også renommérisiko knyttet til kunder, motparter og samarbeidspartnere. Svindelrisiko knyttet til kunder er også mer aktuelt den senere tid, med påfølgende krav til bankene om å være med å dekke disse tapene.

## NOTE 34 ANDRE FORPLIKTELSER

### Nodeland Senter ANS

Banken har en husleieavtale med Nodeland Senter Ans knyttet til bankenlokale på Nodeland. Husleieforpliktelsen beløper seg til kr 0,4 mill. pr. år.

### TietoEvry ASA

Det ble i desember 2019 inngått en ny 5-års avtale på leveranse og drift av banksystemer. TietoEvry ASA leverer en løsningsportefølje med blant annet bankkontorløsninger, nettbank, antihvitvask og betalingsformidlings-tjenester. TietoEvry ASA skal i tillegg levere drift av løsningene. Bankens forpliktelse avhenger av bankens utvikling i avtaleperioden.



## NOTE 35 GODTGJØRELSE OG LIGNENDE

Banken har fastsatt en godtgjørelsesordning som er i samsvar med bankens overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Godtgjørelsesordningen skal fremme god styring og kontroll med bankens risiko og den skal bidra til å unngå interessekonflikter. Banken ønsker ikke å gi incentiver for økt risikotaking, og har derfor en generell fastlønsordning for alle ansatte. Bankens tillitsvalgte har også en fast godtgjørelse.

Styret har fastsatt et sett med resultatmål som utgjør grunnlaget for en bonusordning som omfatter alle ansatte. Bonusutbetaling skal være innenfor de grenser som reglene fastsetter for ekstrautbetalinger i godtgjørelsesforskriften. Bonus fordeles likt mellom de ansatte ut fra stillingsbrøk, og dette medfører at årlig bonus begrenses til å være inntil 1 1/2 månedslønn for den lavest lønnede i banken. På grunnlag av måloppnåelse er det i regnskapet for 2022 avsatt kr. 48.500 pr. årsverk. Banken har ingen avtaler som gir daglig leder, ledende ansatte eller noen av styrets medlemmer særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforhold/verv utover at det er etablert en ordning for adm. banksjef som vil tre i kraft dersom virksomheten fusjoneres inn i en større enhet.

Lån til ansatte utgjorde ved nyttår kr 88,4 mill. kr og rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør kr. 147.499. Ansattes lån ligger innenfor de rammer og løpetid og som gjelder for vanlige kundeforhold. Lån til ansatte gis innenfor de rammer og løpetid som gjelder for vanlige kundeforhold, og det er stilt betryggende sikkerhet for lånene. Rentene på lånene er i henhold til generelle vilkår som benyttes for lån til ansatte.

### 2022

| <b>Ledelse:</b>              | <b>Utbetalt lønn</b> | <b>Andre godt-gjørelser</b> | <b>Sum godt-gjørelser</b> | <b>Pensjons-kostnad</b> | <b>Utlån per 31.12.2022</b> |
|------------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Administrerende banksjef     | 1.571                | 171                         | 1.741                     | 186                     | 6.937                       |
| <b>Styret:</b>               |                      |                             |                           | <b>Honorar</b>          | <b>Utlån per 31.12.2022</b> |
| Styrets leder                |                      |                             |                           | 165                     | -                           |
| Øvrige medlemmer             |                      |                             |                           | 381                     | 8.162                       |
| <b>Sum styret</b>            |                      |                             |                           | <b>546</b>              | <b>8.162</b>                |
| <b>Generalforsamling</b>     |                      |                             |                           | <b>Honorar</b>          | <b>Utlån per 31.12.2022</b> |
| Generalforsamling leder      |                      |                             |                           | 23                      | 1.128                       |
| Øvrige medlemmer             |                      |                             |                           | 50                      | 43.963                      |
| <b>Sum generalforsamling</b> |                      |                             |                           | <b>73</b>               | <b>45.091</b>               |

### 2021

| <b>Ledelse:</b>              | <b>Utbetalt lønn</b> | <b>Andre godt-gjørelser</b> | <b>Sum godt-gjørelser</b> | <b>Pensjons-kostnad</b> | <b>Utlån per 31.12.2021</b> |
|------------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Administrerende banksjef     | 1.476                | 146                         | 1.622                     | 220                     | 5.780                       |
| <b>Styret:</b>               |                      |                             |                           | <b>Honorar</b>          | <b>Utlån per 31.12.2021</b> |
| Styrets leder                |                      |                             |                           | 165                     | -                           |
| Øvrige medlemmer             |                      |                             |                           | 381                     | 8.312                       |
| <b>Sum styret</b>            |                      |                             |                           | <b>546</b>              | <b>8.312</b>                |
| <b>Generalforsamling</b>     |                      |                             |                           | <b>Honorar</b>          | <b>Utlån per 31.12.2021</b> |
| Generalforsamling leder      |                      |                             |                           | 23                      | 1.455                       |
| Øvrige medlemmer             |                      |                             |                           | 40                      | 47.662                      |
| <b>Sum generalforsamling</b> |                      |                             |                           | <b>63</b>               | <b>49.117</b>               |



## NOTE 36 HENDELSER ETTER BALANSEDAG OG BETINGEDE UTFALL

Det har ikke vært vesentlige hendelser som påvirker resultat og de verdivurderinger som er gjort utover de hendelser som er reflektert i årsregnskapet. For øvrig har det ikke inntrådt forhold etter regnskapsårets utgang som er av betydning for bedømmelsen av selskapet.

Banken er ikke part i noen rettstvister eller kjent med pågående slik.



## NØKKELTALL

| RESULTATANALYSE (i % gjennomsnittlig forvaltningskapital)               | 2022         | 2021         |
|---|--------------|--------------|
| Renteinntekter og lignende inntekter                                    | 3,07         | 2,18         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                    | -1,09        | -0,61        |
| <b>Netto renteinntekter</b>   | <b>1,98</b>  | <b>1,57</b>  |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                      | 0,37         | 0,32         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                      | -0,06        | -0,08        |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   | 0,19         | 0,22         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | 0,22         | 0,16         |
| Andre driftsinntekter   | 0,01         | 0,02         |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>0,73</b>  | <b>0,64</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader   | -0,76        | -0,65        |
| Andre driftskostnader   | -0,63        | -0,54        |
| Av-/nedskrivn, verdiendr og gevinst/tap på ikke finansielle eiendeler   | -0,02        | -0,03        |
| <b>Sum driftskostnader</b>  | <b>-1,42</b> | <b>-1,22</b> |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer             | -0,01        | -0,04        |
| <b>Resultat før skatt på videreført virksomhet</b>                      | <b>1,28</b>  | <b>0,95</b>  |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet                             | -0,23        | -0,16        |
| <b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>                        | <b>1,05</b>  | <b>0,79</b>  |
| Andre inntekter og kostnader  | -0,02        | 0,02         |
| <b>Totalresultat for regnskapsåret</b>                                  | <b>1,03</b>  | <b>0,81</b>  |

Gjennomsnittlig forvaltningskapital 5.023.807 4.951.235

## ANDRE NØKKELTALL

| Lønnsomhet  | 2022    | 2021    |
|---|---------|---------|
| Driftskostnader i % av driftsinntekter                          | 52,36 % | 54,98 % |
| Driftskostnader i % av driftsinntekter eks. kursgevinst/utbytte | 61,31 % | 66,43 % |
| Driftskostnader i % av GFK                                      | 1,42 %  | 1,22 %  |
| Rentenetto i % av GFK   | 1,98 %  | 1,57 %  |
| II Resultat før skatt i % av GFK                                | 1,28 %  | 0,95 %  |
| III Resultat etter skatt i % av GFK                             | 1,05 %  | 0,79 %  |
| EK Rentabilitet før skatt                                       | 10,61 % | 8,37 %  |
| EK Rentabilitet etter skatt                                     | 8,54 %  | 7,16 %  |
| Soliditet   | 2022    | 2021    |
| Egenkapital i % av forvaltningskapital                          | 12,58 % | 11,85 % |
| Ren kjernekapital konsolidert                                   | 20,16 % | 19,46 % |
| Uvektet kjernekapital (LR) konsolidert                          | 9,68 %  | 9,60 %  |
| Likviditet  | 2022    | 2021    |
| Likviditetsreserve (LCR)  | 150 %   | 158 %   |
| Langsiktig stabil finansiering (NSFR)                           | 136 %   | 136 %   |
| Vekst og innskuddsdekning                                       | 2022    | 2021    |
| Vekst 12 måneder forvaltningskapital SGS                        | 2,03 %  | 4,65 %  |
| Vekst 12 måneder forvaltningskapital inkl. Verd boligkreditt    | 6,47 %  | 5,18 %  |
| Vekst 12 måneder brutto utlån                                   | 1,10 %  | 3,82 %  |
| Vekst 12 måneder brutto utlån inkl. Verd boligkreditt           | 6,09 %  | 4,46 %  |
| Vekst 12 måneder innskudd                                       | 0,91 %  | 7,97 %  |
| Innskudd i % av brutto utlån                                    | 75,68 % | 75,82 % |
| Innskudd i % av brutto utlån inkl. Verd boligkreditt            | 59,84 % | 62,91 % |
| Tap og mislighold   | 2022    | 2021    |
| Bokførte tap utlån i % av brutto utlån                          | 0,01 %  | 0,05 %  |
| Brutto misligholdte lån over 90 dg i % av brutto utlån          | 0,16 %  | 0,22 %  |



## ERKLÆRING FRA STYRET OG DAGLIG LEDER

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvise bilde av selskapets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at styrets beretning gir en rettvise oversikt over utviklingen og stillingen i selskapet og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor.

Søgne, 8. mars 2023  
Søgne og Greipstad Sparebank

**Geir Tønnesland**  
(styrets leder)

**Per Sigurd Sørensen**  
(styrets nestleder)

**Ragnhild Mørner Fidjestøl**  
(styremedlem)

**Ellen Katrine Nyhus**  
(styremedlem)

**Anne Hærås Nepstad**  
(styremedlem ansattrepresentant.)

**Rolf Stig Prestvold**  
(styremedlem)

**Vidar Skaaland**  
(administrerende banksjef)

(elektronisk signert)



## REVISJONSBERETNING



Til generalforsamlingen i Søgne og Greipstad Sparebank

### Uavhengig revisors beretning

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Søgne og Greipstad Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi ble første gang valgt som revisor for Søgne og Greipstad Sparebank før 1995 og har nå vært revisor i en sammenhengende periode på minst 28 år.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har ledet til nye fokusområder. *Verdsettelse av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2022.

PricewaterhouseCoopers AS, Gravane 26, Postboks 447, NO-4664 Kristiansand  
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, [www.pwc.no](http://www.pwc.no)  
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførererselskap



## Sentrale forhold ved revisjonen

Verdsettelse av utlån til kunder

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

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellene.

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

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

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

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

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

## Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og gjennomgikk vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

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

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

Våre tester av kontrollene og utførte substanshandlinger ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen.

For utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet testet vi et utvalg. Vi vurderte realisasjonsverdien og kontantstrømmer som ledelsen hadde lagt til grunn for å underbygge nedskrivningsbeløpet. Vi utfordret de vurderinger ledelsen hadde gjort ved å intervjuer kredittmedarbeidere og ledelsen.

Vi sammenlignet realisasjonsverdien med eksternt dokumentasjon, som for eksempel takster, der dette var tilgjengelig. Resultatet av denne testingen viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av nedskrivningsbeløp. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene.

Vi har diskutert hvordan renteøkninger og økt inflasjon virker inn på de beregnede tapsavsetningene i banken. Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot bankens finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Banken benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante service-organisasjonene er benyttet til å evaluere



design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og rapport om revisjon av applikasjonskontroller og rapporter.

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

For å kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse, kapasitet og objektivitet og vi gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

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

Bankens note 12, 13 og 29 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

#### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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



## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

## Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende



transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

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

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

Kristiansand, 8. mars 2023  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Kai Arne Halvorsen  
Statsautorisert revisor



Søgne og Greipstad Sparebank  
Rådhusveien 39  
Postboks 1034  
N-4642 Søgne  
Telefon: +47 38 05 32 00  
E-post: [post@sgsparebank.no](mailto:post@sgsparebank.no)  
Internett: [www.sgsparebank.no](http://www.sgsparebank.no)